**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ**

**БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ**

**“БАНК ИШИ” КАФЕДРАСИ**

*Қўлёзма ҳуқуқида*

УДК: 336.71.009.2

**МУЗАФФАРОВ АЗИЗБЕК МУНАВВАРОВИЧ**

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИНИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ**

5А230701 – “Банк иши” (фаолият турлари бўйича)

мутахассислиги бўйича

Магистр

академик даражасини олиш учун ёзилган

ДИССЕРТАЦИЯ

**Илмий раҳбар:**

и.ф.д. Ф. Мирзаев

**ТОШКЕНТ – 2015**

Магистрлик диссертация иши “Банк иши” кафедрасида дастлабки ҳимоядан ўтган.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_сонли баённома «\_\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_2015 й.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кафедра мудири: |  | Б. Бердияров |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |  |  | имзо |  | сана |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Илмий раҳбар: |  | Ф. Мирзаев |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |  |  | имзо |  | сана |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Тингловчи: |  | А. Музаффаров |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |  |  | имзо |  | сана |

**МУНДАРИЖА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **КИРИШ**…………………........…………………………………... | **4** |
| **1-БОБ** | **ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИ­НИНГ НАЗАРИЙ ВА УСЛУБИЙ АСОСЛАРИ**.................................. | **10** |
| 1.1 | Банк рақобати ва рақобатбардошлиги: иқтисодий моҳияти, тушунчаси ва ўзига хослиги......................................................... | 10 |
| 1.2 | Тижорат банки фаолияти самарадорлиги ва рақобатбар­дош­лигини оширишнинг назарий асослари....................................... | 22 |
|  | Биринчи боб бўйича хулоса.......................................................... | 37 |
| **2-БОБ.** | **ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ РАҚОБАТБАРДОШЛИЛИ­ГИГА ТАЪСИР ЭТУВЧИ ОМИЛЛАРНИНГ ИҚТИСОДИЙ ТАҲЛИЛИ**...................................................................................... | **39** |
| 2.1 | Тижорат банкларини рақобат ва рақобатбардошликни баҳолаш усуллари........................................................................... | 39 |
| 2.2 | Тижорат банклари рақобат­бардошлигини таъминлашда банк ишончлилигини баҳолаш усуллари.............................................. | 52 |
| 2.3 | Тижорат банки самарадор­лиги ва рақобатбардошлигини ошириш стратегиялари турлари..................................................... | 56 |
|  | Иккинчи боб бўйича хулоса........................................................... | 66 |
| **3-БОБ.** | **ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИ РАҚОБАТ­БАРДОШ­ЛИ­ГИ­НИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ** ........................................................ | **67** |
| 3.1 | Тижорат банклари рақобатбар­дошлигини оширишнинг ички ва ташқи омиллар орқали ривожлантириш йўллари......................... | 67 |
| 3.2 | Тижорат банкларини рақобатбардошлигини ошириш истиқболлари................................................................................... | 75 |
|  | Учинчи боб буйича ҳулоса............................................................ | 92 |
|  | **ХУЛОСА**......................................................................................... | **94** |
|  | **ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ**.................. | **99** |

КИРИШ

**Диссертация мавзусининг** **долзарблиги.** Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2010 йил 26 ноябрдаги ПҚ-1438-сонли Қарори билан тасдиқланган “2011-2015 йилларда республика молия-банк тизимини янада ислоҳ қилиш ва барқарорлигини ошириш ҳамда юқори халқаро рейтинг кўрсаткичларига эришишнинг устувор йўналишлари бўйича комплекс чора-тадбирлар” Дастури ҳамда республика молия-банк тизимини ривожлантиришга оид бошқа ҳужжатларда белгиланган вазифаларни бажаришга қаратилди. Шу боис ҳам, юртбошимиз маърузасида “...Банк тизимидаги ислоҳотлар иқтисодиётимизнинг барқарор ўсиш суръатларини таъминлашда энг муҳим омил бўлди. Бунинг натижасида тижорат банкларининг жами капитали 25 фоизга ошди. Банк тизимининг мустаҳкамланиши 2014 йилда Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкасини 12 фоиздан 10 фоизга, тижорат банкларининг кредитлар бўйича фоиз ставкасини ҳам шунга мос равишда камайтириш учун зарур имкониятлар туғдирди.”, дея таъкидлаб ўтилади[[1]](#footnote-1).

Республикамизнинг барча ҳудудларида тижорат банкларининг тармоқлари янада кенгайиб, 2015 йилнинг 1 январь ҳолатига банкларнинг филиаллари сони 846 тага етди. Банк муассасаларини аҳоли ва ишлаб чиқариш корхоналари ҳудудларига янада яқинлаштириш, банк хизматларидан фойдаланиш шароитларини янада қулайлаштириш, шу жумладан, мижозларга коммунал ва бошқа тўловларни тўлашлари учун янада қулайликлар яратиш мақсадида ташкил этилган мини-банк ва махсус кассалар сони 2014 йил якуни бўйича 4244 тага етди, шундан 2198 таси қишлоқ жойларда жойлашган[[2]](#footnote-2). Банк инфратузилмасининг кенгайиб бораётганлиги, ўз навбатида, молия бозорида рақобат муҳитининг кучайиши ҳамда банк хизматлари сифатининг янада ошишига хизмат қилмоқда. Шундай қилиб, тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлаш муҳити бозор иқтисодиётини ҳаракатлантирувчи кучи ҳисобланади, иқтисодий ресурсларни тежамли ишлатишга, товар ва хизматларни кўплаб, сифатли ва арзон нархларда ишлаб чиқаришга, бозорда фаолият кўрсатувчиларни янгиликка интилишга ундайди ва у барқарор иқтисодий ўсишни таъминлайди. Шунинг учун банк рақобат бозорида стратегиясини тўғри ташкил этиш ва банк рақобатбардошлигини таъминлашга қаратилган назарий-услубий муаммоларни чуқур тадқиқ этишнинг зарурлиги эса, тадқиқот мавзусининг долзарблигини белгилайди.

**Тадқиқот объекти.** Республикамизда фаолият олиб бораётган йирик тижорат банклари Ўзсаноатқурилишбанк, Асакабанк, Агробанклар фаолияти ҳисобланади.

**Тадқиқот предмети** тижорат банкларини рақобатбардошлигини таъминлаш ва ривожланиши жараёнида содир бўладиган иқтисодий муносабатлар йиғиндисидан иборат.

**Тадқиқот мақсади** тижорат банкларни рақобатбардошлигини таминлашга қаратилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқот вазифалари**:

* иқтисодиётни ривожлантиришда банк рақобати ва рақобатбардош­ликнинг ўрнини очиб бериш;
* тижорат банклари фаолиятини ривожлантиришда рақобатбардош­ликнинг назарий-услубий асосларини тадқиқ этиш;
* ривожланган мамлакатлардаги банк рақобатбардошлигини таъминлаш йўлларини ўрганиш ва уни банк амалиётига татбиқ этиш бўйича амалий таклифлар ишлаб чиқиш;
* тижорат банкларининг банклар бозорида рақобатбардош­лилигини таъмиловчи ички ва ташқи омилларнинг динамик таҳлил қилиш;
* тижорат банкларини рақобатбардош­лигини таъминловчи иқтисодий кўрсатгичларни чуқур таҳлил қилиш;
* тижорат банкларини рақобатбардош­лигини таъминловчи омилларни математик моделлаштириш асослари ўрганиш ва уни банк амалиётига қўллаш бўйича амалий тавсиялар ишлаб чиқиш;
* тижорат банкларини рақобатбардош­лигини ошириш йўллари бўйича амалий тавсиялар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқотнинг асосий масалалари ва фаразлари.** Магистрлик диссертация ишида тижорат банкларини банклар бозоридаги фаолиятини ривожлантириш бўйича янги банк хизматларини ижодий қўллаш банкнинг рақобатбардошлигини ошириш имконини бериши мумкин.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси**. Маркетинг стратегияси орқали банклараро рақобат тушунчасига оид илмий концепцияларни, улар шаклланишининг иқтисодий механизми, ўзига хос хусусиятлари, рақобат курашини оптималлаштиришга қаратилган моделлаштириш усуллари ва услублари хорижлик иқтисодчи олимлардан Г.Л. Азоев, И.В. Бизюкова, Д.Д. Ван-хауз, А.Д. Голубович, Х.У. Дюриг, Е.В. Егоров, О.О. Замков, В.М. Усоскин, В.И. Хабаров, Г.А. Папирян, Р.Л. Миллер, И.А. Трахтенберг, И.О. Лаврушин, П.С. Роуз, Т.У. Кох, А.Г. Ким, П.В. Конюховский, Ю.И. Коробовларнинг илмий ишларида тадқиқ қилинган[[3]](#footnote-3).

Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида тижорат банклари рақобатбардошлик фаолиятини ривожлантириш ва шаклланишининг баъзи амалий жиҳатлари ўзбекистонлик иқтисодчи олимлардан Ш.З. Абдуллаева, Т.И. Бобоқулов, Ф.М. Муллажонов, О.К. Иминов, И.А. Каримов, А.А. Омонов, Ф.И. Мирзаев, Д.Ғ. Ғозибековларнинг илмий ишларида ўрганилган[[4]](#footnote-4).

Тижорат банклари маркетинг фаолиятини ривожлантириш, унинг иқтисодий моҳияти ва уни банк тизимидаги ўрнини баҳолаш бўйича хорижлик олимлардан С.Г. Светунькова[[5]](#footnote-5), Р.А. Фатхутдинов, Д.И. Баркан, А.С. Завьялова, Н.А. Колесников, Н.Н. Павлов, А.Ю. Юданов, Н.Д. Эриашвили, А.Н. Романов, С.Г. Светуньков, М.В. Маракулин, А.М. Годин, И.А. Никонова ва Р.Н. Шамгуновлар, В.Е. Хруцков, Ю.В. Савушкиналарнинг илмий тадқиқотларида ўрганилган.

Иқтисодий адабиётда банк рақобатбардошлигини таъминлашда стратегиясини баъзи жиҳатлари ўрганилганлиги бўлсада, лекин иқтисодиётни модернизациялаш босқичида Ўзбекистонда банк рақобатбардошлигини таъминлашда ўрни ва аҳамияти мамлакатимиз иқтисодчи олимлари томонидан яхлит, комплекс тарзда, махсус мустақил илмий-тадқиқот объекти сифатида ўрганилмаган.

**Тадқиқот усуллари:** Гуруҳлаш, таққослаш, умумлаштириш, индукция ва дедукция, иқтисодий-математик усуллардан фойдаланилди.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот ишининг илмий аҳамияти шундаки, илмий ишни ёзиш жараёнида олинган илмий хулоса ва ишлаб чиқилган амалий тавсиялардан республикамиз тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашда, келажакда банк хизматлар бозоридаги рақобатни ривожлантиришнинг фундаментал ва амалий жиҳатларини махсус, чуқур тадқиқ этишга бағишланган илмий-тадқиқот ишларида фойдаланиш мумкин.

Иқтисодиётни модернизациялаш жараёнида банклар бозорида хизматларининг стратегик муқобил сценарийси вариантлари, давлатнинг мақсадли дастурлари, ҳукуматнинг банклар самарадорлигини ошириш ва инвестицион фаоллигини кучайтиришга қаратилган қарорларини ишлаб чиқишда фойдаланиш мумкин.

**Илмий янгилиги:**

* иқтисодиётни ривожлантиришбанк рақобати ва рақобатбардош­­ликнинг ўрни кенг тадқиқи этилди;
* тижорат банклари фаолиятини ривожлантиришда рақобатбардош­ликнинг назарий-услубий асослари таҳлил этилди;
* ривожланган мамлакатлардаги банк рақобатбардошлигини таъминлаш йўлларини ўрганиш ва уни банк амалиётига татбиқ этиш бўйича амалий таклифлар ишлаб чиқилди;
* тижорат банкларининг рақобатбардош­лилигини таъмиловчи ички ва ташқи омилларнинг динамик таҳлил қилинди;
* тижорат банклари рақобатбардош­лигини таъминловчи иқтисодий кўрсатгичлар чуқур таҳлил қилинди;
* тижорат банклари бозорида рақобатбардош­лигини таъминловчи омилларни математик моделлаштириш асослари ўрганиш ва уни банк амалиётига қўллаш бўйича амалий тавсиялар ишлаб чиқилди;
* тижорат банкларини рақобатбардош­лигини ошириш йўллари бўйича амалий тавсиялар ишлаб чиқилди.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми**. Тадқиқот иши таркибан кириш, учта боб, хулоса ва таклифлар, адабиётлар рўйхатидан иборат. Диссертация матни -105 бетни ташкил этиб, унда -8 та жадвал, -10 та расм ўрин олган.

**1-БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИНИНГ НАЗАРИЙ ВА УСЛУБИЙ АСОСЛАРИ**

* 1. **Банк рақобати ва рақобатбардошлиги: иқтисодий моҳияти, тушунчаси ва ўзига хослиги**

Ривожланган мамлакатлар тажрибаси шуни кўрсатмоқдаки, монополияга қарши қонунларни ишлаб чиқиш ва амалга ошириш бозор муносабатларига ўтган ҳар бир мамлакат учун ҳаётий заруратдир, чунки эркин рақобатга йўл бермай иқтисодиётда рақобат муносабатларини ривожлантирмай туриб бозор муносабатларини шакллантириб бўлмайди. Ўзбекистон Республикаси Президенти И.А. Каримов "Иқтисодиётни эркинлаштириш ҳақиқий рақобат муҳитини шаклллантириш билан узвий боғлиқдир. Рақобат бўлмаса, бозор иқтисодиётини барпо этиб бўлмайди. Рақобат бозорнинг асосий шарти, айтиш мумкинки, унинг қонунидир” - деб таъкидлайди[[6]](#footnote-6). Шундай қилиб, рақобат бозор иқтисодиётини ҳаракатлантирувчи кучи ҳисобланади, иқтисодий ресурсларни тежамли ишлатишга, товар ва хизматларни кўплаб, сифатли ва арзон нархларда ишлаб чиқаришга, бозорда фаолият кўрсатувчиларни янгиликка интилишга ундайди ва у барқарор иқтисодий ўсишни таъминлайди. Ўзбекистон Республикаси Президенти И.А. Каримов маърузасида таъкидлаганидек, жаҳон хўжалигида глобализация жараёнларини чуқурлашуви шароитида миллий иқтисодиётларнинг ўзаро боғлиқлиги кучаймоқда, жаҳон бозорларида рақобат ортмоқда ва молиявий-иқтисодий беқарорлик давлатларни, мамлакатни мутлақ ва нисбий рақобатбардошлик афзалликларидан фойдаланган ҳолда миллий иқтисодиётни рақобатбардошлигини ошириш ҳисобига барқарор иқтисодий ривожланиш йўлларини излашга ундамоқда”[[7]](#footnote-7) деб таъкидлаб ўтди.

Бозорда рақобат кураши муаммоларига иқтисодиёт фанининг А. Смит, А. Курно, Ф. Эджуорт, Дж. Робинсон, Э. Чемберлин, Ф. Хайек, А. Маршалл каби классик вакиллари катта эътибор қаратишган. “Рақобат” тушунчаси ва бу тушунчанинг моҳияти, уни ҳаракатлантирувчи кучлар ва уларнинг бозорда нархни шакллантириш жараёнига таъсири масалалари улар ўртасидаги баҳс-мунозараларга асос бўлган. Бу олимларнинг издошлари саналган Р. Бертран, Х. Херфиндаль, М. Розенблюд, Э. Линд ва бошқалар рақобатни баҳолаш ва ундан бозор ҳокимиятида фойдаланиш бўйича муқобил моделларни таклиф этиб, рақобат назариясини янада ривожлантирдилар.

Ўзбекистон Республикасининг “Товар бозорларида монополистик фаолиятни чеклаш ва рақобат тўғрисида”ги қонунига кўра, “рақобат – хўжалик юритувчи субъектларнинг мусобақалашуви бўлиб, бунда уларнинг мустақил ҳаракатлари ҳар бир субъект томонидан тегишли товар бозоридаги товарлар муомаласининг умумий шарт-шароитларига таъсир кўрсатиш имкониятини чеклайди”.

Кўриниб турибдики, ушбу қонунда рақобат фақат товар бозорларига тегишлилиги белгиланаяпти. Эътироф этиш керакки, мамлакатимиз қонунчилигида молия бозорларидаги рақобат эътиборга олинмаган.

Шундай қилиб, рақобат турли соҳа ва талқинларда, хусусан, молия бозорида молия бозори қатнашчилари – молия ташкилотлари ўртасида рақиблик қилиш жараёни сифатида белгиланади. Бунда молия ташкилоти деганда, мос келувчи лицензия асосида банк операциялари ёки битимларини амалга оширадиган ёхуд қимматли қоғозлар бозоридаги хизматлар, суғурталаш бўйича хизматлар ёки молиявий характердаги бошқа хизматлар тақдим этадиган юридик шахс, шунингдек, нодавлат пенсия фонди, унинг бошқарувчи компанияси, пай инвестиция фондининг бошқарувчи компанияси, лизинг компанияси, кредит истеъмол иттифоқи ҳамда молия хизматлари бозорида операция ва битимларни амалга оширадиган бошқа ташкилотлар тушунилади.

Молия хизмати юридик ва жисмоний шахсларнинг пул маблағларини жалб қилиш ҳамда улардан фойдаланиш билан боғлиқ фаолият сифатида тавсифланади. Молия хизмати сифатида банк операциялари ва битимларини амалга ошириш, қимматли қоғозлар бозоридаги хизматлар ва суғурта хизматларини тақдим этиш, молиявий ижара (лизинг) шартномалари ва қимматли қоғозлар ёки пул маблағларини ишонч асосида бошқариш бўйича шартномалар тузиш, шунингдек, молиявий характердаги бошқа хизматлар кўриб чиқилади.

Молия хизматлари бозорида рақобат, молия ташкилотлари ўртасидаги мусобақа, рақиблик кураши бўлиб, бунда, бу ташкилотларнинг мустақил ҳаракатлари улардан ҳар бирининг молия хизматлари тақдим этиш умумий шартларига бир томонлама таъсир кўрсатиш имкониятини самарали чегаралайди.

Россиялик олим Ю.И. Коробовнинг таъкидлашича, рақобат динамик бўлиб, муттасил ўзгариб туради. У ижобийгина эмас, молия ташкилотининг ривожланишини тўхтатиб турадиган салбий омил бўлиб ҳам иштирок этиши мумкин. Ушбу эҳтимолликдан келиб чиқиб, рақобат муҳитини, рақобатчиларнинг барча фаолият турларини доимий равишда ўрганиш зарур. Молия ташкилоти, у хоҳ катта, хоҳ кичик бўлсин, исталган хатоликда ўзини кўрсатиши мумкин бўлган рақобат мавжудлигини ҳисобга олиши лозим [[8]](#footnote-8).

Молия бозорида рақобатни ўрганишда унинг ўзига хосликларини очиб берадиган қуйидаги асосий тушунчаларни аниқлаштириб олиш зарур: рақобат соҳасини молия хизматлари соҳаси, маҳсулот (хизмат) турлари ва рақобатчиларнинг мустақил рақиблик қилиши амалга ошириладиган бозорлар ифодалайди*.*

Молия бозорида рақобат предмети молия ташкилотлари унинг воситасида мижозлар ҳурматини қозониш ва уларнинг пулларини қўлга киритишга интиладиган хизмат ҳисобланади. Кенг маънода, бу – эҳтиёжни қондиришдир. Рақобат предметини торроқ маънода тушуниш худди шундай хизматлар ёки уларнинг ўрнини босадиган хизматлар кўрсатувчи рақобатчиларни аниқлашга, кенгроқ маънода тушуниш эса рақобатчилар тўпламининг ҳам кенгроқ бўлишига олиб келади – бунда, ушбу хизматга эҳтиёжни у ёки бу даражада қондириши ёки уни “бошқа” эҳтиёжга “ўтказиши”, истеъмолчининг ҳаёт фаолиятидан умуман чиқариб ташлаши мумкин бўлган ҳамма иштирок этади.

Молия бозорида рақобат объекти молия хизматлари истеъмолчиси – мижоз ҳисобланади ва бу ҳолатда у танлаш имконига эга бўлади.

Рақобат субъекти рақобатчи, яъни бозорда истеъмолчилар томонидан оригинал маҳсулот(хизмат)нинг ўрнини босувчилар сифатида баҳоланадиган маҳсулот ва хизматлар тақдим этувчи молиявий ёки бошқа ташкилот ҳисобланади. Бунда сотувчи ва харидорлар мустақил бўлиб, бозорда эркин кириб ва чиқиб кетишлари мумкин [[9]](#footnote-9).

Мазмунига қараб, рақобат молия бозорида банк рақобати жиҳатларига эга бўлиши мумкин. Бунда рақобат кураши муаммоси банкларга – Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг лицензиясига мувофиқ, банк хизматлари кўрсатувчи молия ташкилотларига нисбатан кўриб чиқилади.

Агар банк рақобатининг асл маъносидан келиб чиқадиган бўлсак, ушбу тушунча доирасида фақат банклар ўртасида юзага келадган муносабатларни кўриб чиқиш лозим. Бу эса нотўғри. Чунки ҳар бир тижорат банки у билан рақобатлашувчи банк хизматлари, бундай хизматларнинг хилма-хил сотувчилари гурухлари билан ишлашига тўғри келади.

Россиялик олим Г.Г. Коробованинг фикрига кўра, банк рақобати субъектлари нафақат банкларнинг ўзи, балки бошқа молиявий ва номолиявий муассасалар – банк бозори қатнашчилари ҳам ҳисобланади[[10]](#footnote-10).

Россия банк секторидаги рақобатни кўриб чиқар экан, банк соҳасига бағишланган асарлари билан танилган россиялик олим A.M. Тавасиев қуйидагиларни қайд этади: “Рақобат, бу – хўжалик юритувчи субъектлардан керагидан ортиқ “қаттиқ” назоратчи – ўртача бозор нархлари кўринишида намоён бўладиган қиймат қонуни улардан “кутадиган” амалий (муайян) ҳаракатлардир”. Муаллиф “рақобат” тушунчасига таъриф берар экан, ҳар бир молия ташкилоти билан рақобат кураши орқали қаттиқ боғлиқ бўлган иқтисодий фаолият самарадорлиги мезонига тўхталади. A.M. Тавасиевнинг фикрича, иқтисодий нуқтаи назардан рақобат кенг маънода ишлаб чиқариш ва меҳнатни ташкил қилишнинг энг самарали вариантларини, яъни ҳар бир ташкилот олдида турган техник-технологик, ташкилий ва экологик муаммоларни ҳал қилишдан энг яхши вариантларни танлаш усулини ифодалайди. Бунда якуний ҳисобда, самарадорлик мезони бўлиб ишнинг фойдалилиги иштирок этади[[11]](#footnote-11).

Бозор муносабатлари субъектлари ўзининг иқтисодий позицияларини кучайтириш ва фойда ортидан қувишга интилган ҳолда рақобатнинг чегараловчи «кишан»ларидан халос бўлишга ҳаракат қиладилар. Фирмаларнинг бир-бирига қўшилиши, компанияларнинг яширин тил бириктириши, шафқатсиз рақобат – буларнинг барчаси рақобатнинг сусайиши ва унинг тартибга солувчи таъсирдан четлашишига хизмат қилади.

Банк хизматлари бозорида рақобатнинг ривожланишига доир учта асосий муаммони ажратиб кўрсаташ мумкин:

* мамлакат молия бозорида халқаро ташкилотлар томонидан глобал рақобатнинг кучайиши;
* мамлакат бирлашмалари, субъектлари ва давлат капитали иштирокидаги банклар ролининг устунлиги;
* бизнесда маъмурий ва иқтисодий харажатларнинг пасайиши ҳисобига банк хизматлари маҳаллий сектори рақобатбардошлигининг ортиши.

Банк рақобатининг моҳияти банк хизматларининг бозордаги энг муҳим тавсифномаси – рақобатбардошлигида ёрқин акс этади.

“Рақобатбардошлик” тушунчаси қуйидаги тарзда ифодаланиши мумкин: рақобатбардошлик умумлаштирилган иқтисодий тоифа сифатида ишлаб чиқариш фаолиятининг лойиҳа, ишлаб чиқариш, тақсимот ва истеъмол жиҳатларини тавсифлайди. Рақобатбардошлик иқтисодий тизимнинг барча элементларига хос бўлса-да, бироқ бунинг натижасида бозорни қайта тақсимлаш рўй бериши мумкин бўлган низоли вазиятларда намоён бўлади[[12]](#footnote-12).

Тадқиқот предмети ҳақидаги тасаввурлар ва рақобатбардошлик ҳақидаги машҳур таърифлар таҳлили бу тушунча моҳиятини очиб бериш ва унинг бошқа иқтисодий тоифалар орасидаги ўрнини аниқлаш учун шак-шубҳасиз муҳим бўлган қатор жиҳатларни ажратиб кўрсатишга имкон беради:

* хизматнинг рақобатбардошлиги, бу унинг истеъмолчи учун жалб этувчанлик ўлчамидир;
* хизматнинг жалб этувчанлиги йиғилган хилма-хил (қарама-қарши) талабларни қондириш даражаси билан белгиланади;
* билдирилган талаблар таркиби, уларнинг устуворлиги хизматнинг турига ҳам, унинг истеъмолчиси турига ҳам боғлиқ бўлади;
* рақобатбардошлик иқтисодий тоифа сифатида муайян бозорга ва муайян ўхшаш товарга нисбатан кўриб чиқилади;
* рақобатбардошликка динамик характер хос – уни фақат муайян вақтга нисбатан, бозор конъюнктурасининг ўзгаришларини ҳисобга олган ҳолдагина кўриб чиқиш мақсадга мувофиқ;
* рақобатбардошлик муаммоси фақат мувозанатсиз ҳолатда турган ностационар, нодефицит бозорга тегишли;
* рақобатбардошлик даражаси кўриб чиқилаётган хизмат ҳаётийлик даврининг қайси босқичида эканлигига боғлиқ;
* бозорда фақат маълум бир улушга эга бўлган хизматнинг рақобатбардошлиги ҳақида гапириш ўринли.

Рақобатбардошликни баҳолаш муаммосини тадқиқ этиш жараёнида олинган натижалар, фикримизча, россиялик олим С.Г. Светуньков қайд этган охирги икки қоидага эътироз билдиришга асос бўлади. Биринчидан, хизматнинг рақобатбардошлик даражаси деганда, унинг бошидан кечирадиган ҳаётийлик даражасига боғлиқлик даражаси тушунарли эмас. Кўриниб турибдики, рақобатбардошлик даражаси пастроқ бўлган хизмат, гарчи кутилганидан камроқ самара билан бўлса-да, рақобатбардошлик даражаси юқори бўлган хизмат билан бир хил ҳаётийлик даврини бошидан кечиради. Шу боисдан хизматнинг рақобатбардошлик даражаси унинг ҳаётийлик даврига боғлиқ, дейиш унчалик тўғри эмас[[13]](#footnote-13).

Лекин шунга қарамай, хизмат рақобатбардошлигининг таркибий қисми сифатида харажатлар ўзгаришини таҳлил қилишда уларнинг ҳаётийлик даври босқичларига боғлиқлиги кузатилади, ваҳоланки, улар ўз аксини топадиган нарх биринчи навбатда, ўтаётган ҳаётийлик даври босқичига эмас, балки хўжалик юритувчи субъект танлаб олган хизматни бозорга чиқариш стратегиясига боғлиқ бўлади. Масалан, истеъмолчини янгиликка йўналтирган ҳолда қиммат, “нуфузли” нарх ва унинг учун ўзига хос фойдалиликни белгилаш ёхуд бозор сегментини кенгайтириш ва сотувни тезлатиш учун имкон қадар арзон нарх белгилаш мумкин.

Шундай қилиб, хизмат рақобатбардошлиги асосий таркибий қисмлари бир-бири билан ички ва ташқи томондан боғлиқлигини ҳисобга олиб, уларнинг ҳаётийлик даври рақобатбардошлик даражасига кўрсатадиган таъсир хақида гапириш ноўрин.

Иккинчидан, С.Г. Светуньковнинг фақат белгиланган бозор улушига эга бўлган хизмат рақобатбардошлигини таҳлил қилиш зарур, деган фикрига қўшилмаймиз. Шуни ҳам айтиш лозимки, хизматнинг ҳаётийлик даври у бозорда пайдо бўлишидан анча олдин бошланади, яъни бу даврнинг биринчи босқичидаёқ унинг потенциал истеъмолчи учун муҳимлиги ва уни ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқлиги ҳақидаги масала ҳал этилади.

Демак, хизматнинг рақобатбардошлигини уни ишлаб чиқиш босқичида баҳолаш зарур, чунки ушбу хизмат бозорда улуш эгаллай олиши ёки олмаслиги айнан рақобатбардошликни бошланғич объектив баҳолашга боғлиқ.

Стратегик маркетинг нуқтаи назаридан, кўрсатилаётган хизматлар рақобатбардошлигини ушбу бозорда таклиф этилаётган худди шундай энг яхши хизмат рақобатбардошлиги билан таққослаганда уларнинг муайян эҳтиёжни қондириш даражаси орқали ифодалаш мумкин. Бунда, россиялик олим Р.А.Фатхутдиновнинг қайд этишича, тегишли хизмат бу, хизматни жорий қилиш пайтида бозорни сегментлаш натижаларига мувофиқ муайян истеъмолчилар гуруҳининг талаблари даражасидан паст бўлмаган сифатга ва тежамкорликка эга бўлиши шарт[[14]](#footnote-14).

Россиялик олим В.Д. Маркова хизмат рақобатбардошлигида унинг маркетологлари маҳорат даражаси, имкониятлари ва ташкилотчилик қобилиятлари марказлашган тарзда акс эттирилади, деб, ҳисоблайди. Муаллиф фикрига кўра, рақобатбардошлик рақобатчи хизмати рақобатбардошлигидан фарқ қиладиган ва мос равишда, унинг истеъмолчилар нигоҳидаги жалб этувчанлигини белгилаб берадиган нисбий интеграл тавсифнома ҳисобланади[[15]](#footnote-15).

Россиялик машҳур олим А.С. Завьяловнинг фикрича, рақобатбардош­лик бозорга ва сотув вақтига боғлаб қўйилган нисбий кўрсаткич. Банк хизматларининг ҳар бир харидорида шахсий эҳтиёжлари қондирилишини баҳолаш бўйича ўз мезонлари мавжудлиги сабабли рақобат индивидуал тусга ҳам эга бўлади[[16]](#footnote-16).

Россиялик маркетолог-олим Р.А. Фатхутдинов рақобатбардошликни истеъмолчи томонидан хўжалик юритувчи субъектга зиён келтирмаган, айни пайтда муайян бозор сегментида сифат ва нарх кўрсаткичлари бўйича худди шундай бошқа хизматлардан устун келиш сифатида баҳоланган хусусиятини кўриб, рақиблик муаммосини белгиламайди. Муаллифнинг фикрига кўра, мазкур бозорда худди шундай бошқа хизматлардан кўпроқ сотилаётган маҳсулот рақобатбардош саналади[[17]](#footnote-17).

Хизматлар рақобатбардошлигининг бундай таърифи, бизнингча, уларнинг бозорда эришиладиган муваффақияти таркибий қисмларидан кичик бир бўлагинигина ифодалайди. Шу сабаблиуни тўғри деб бўлмайди. Шубҳасиз, хизматни сотиш керакли пайтда амалга оширилиши учун у белгиланган хислатларга эга бўлиши лозим.

Банклараро рақобат назарияси ва амалиётига ўзбекистонлик олимлар ҳам ҳисса қўшганлар. Ф.И. Мирзаев ва О.А. Ортиқов шундай олимлар сирасига киради.

Ф.Мирзаевнинг фикрига кўра, “...банклараро рақобат деб, банк хизматлари бозорида ресурсларни жалб этиш, маблағларни жойлаштириш ва бошқа барча банк хизмат турларини амалга ошириш жараёнида юзага келадиган муносабатларга айтилади”[[18]](#footnote-18).

О.Ортиқовнинг таъқидлашича, “Банклараро бозорда соғлом рақобат муҳити тўлиқ шаклланмаганлиги банклар томонидан кўрсатилаётган

молиявий хизматларнинг сифатига салбий таъсир кўрсатади”[[19]](#footnote-19).

Шуни айтиш жоизки, Ўзбекистонда ҳозирги кунгача банклараро рақобатни тартибга солувчи қонун қабул қилинмаган. Шу туфайли банк хизматлари бозорида йирик банкларнинг монопол мавкеига барҳам берадиган жараён ҳам яратилмаган.

Фикримизча, банк хизматлари рақобатбардошлиги, бу – унинг сифат ва қиймат белгиларига дахлдор, нисбатан барқарор кўрсаткичлари бўлиб, уларнинг оптимал нисбати, биринчидан, мижозларнинг муайян эҳтиёжлари қондирилишини, иккинчидан, рақобатчиларнинг худди шундай хизматлари­дан афзалроқ жиҳатлари билан фарқланишини таъминлайди. Ушбу таърифдан келиб чиқадиган бўлсак, истеъмол қийматига эга бўлган банк хизмати рақобатбардошлиги молия бозорининг қолган қатнашчилари таклиф этадиган худди шундай хизматлар билан таққослаш жараёнида аниқланади. Шу боисдан банк хизматлари ҳаётийлик даври ўтиши билан ўз хусусиятларини йўқотмаслиги ва рақобатга имкон қадар узоқроқ бардош бериши учун бу хизматлар қимматини қўллаб-қувватлаш устида доимий ишлаши зарур.

Россиялик олим А.Ю. Юданов банк хизматлари рақобатбардошлиги деб, унинг реал харидни амалга ошираётган истеъмолчи учун жалб этувчанлик даражасини кўрсатади[[20]](#footnote-20). Бу таъриф ҳам, фикримизча, рақобатбардошликнинг моҳиятини бир томонлама акс эттиради.

Бозор иқтисодиётида тижорат банкларининг асосий мақсади молиявий фаровонлик келадиган хизматлар рақобатбардошлигини таъминлаш ҳисобланади [[21]](#footnote-21).

Амалиёт кўрсатишича, бу мақсадга банкнинг муайян бозор сегментларида рақобатбардош хизматлар, яъни сифат ва нарх кўрсаткичлари бўйича бошқа худди шундай хизматлардан устун келадиган ва истеъмолчида унга нисбатан устувор талаб бўлган хизматлар ишлаб чиқиш, таклиф этиш ва кўрсатиш бўйича реал ва потенциал қобилият кўзда тутиладиган рақобат салоҳияти юқори бўлган тижорат банклари кўпроқ эришадилар.

“Тижорат банки рақобатбардошлиги» ва «у тақдим этадиган хизматлар рақобатбардошлиги” тушунчаларини фарқлай олиш зарур.

Россиялик олимлар П.С. Завьялов [[22]](#footnote-22) ва С.А. Гурьяновнинг [[23]](#footnote-23) нуқтаи назаридан, агар “рақобатбардошлик” тушунчаси тижорат банкига нисбатан кўриб чиқиладиган бўлса, уни рақобатли бозор шароитларида самарали хўжалик фаолияти юритиш ва наф билан амалий татбиқ этиш имконияти сифатида тавсифлаш мумкин. Бунга банкдаги барча воситалар мажмуидан фойдаланиш орқали эришилади. Хизматларнинг рақобатбардошлик даражаси тижорат банкининг умри боқийлиги, унинг молиявий, ишлаб чиқариш ва меҳнат салоҳиятидан самарали фойдалана олиш қобилиятини умумлаштирувчи кўрсаткич ҳисобланади.

Алоҳида олинган банк хизматига нисбатан қўллаганда рақобатбардошлик, бу – ушбу хизматнинг муайян мижоз эҳтиёжларини қондиришни таъминлайдиган сифат ва қиймат кўрсаткичлари йиғиндисидир. Истеъмол ва қиймат хусусиятлари мажмуи унга тижорат муваффақиятини таъминлайдиган, яъни бошқа худди шундай хизматлар кенг таклиф этилаётган шароитларда фойда билан пулга алмашинишга имкон берадиган хизмат рақобатбардош ҳисобланади.

П.С. Завьялов тижорат банклари рақобатбардошлигининг моҳиятини энг тўлиқ акс эттириб, ушбу тушунча хўжалик юритувчи субъект фаолиятидаги деярли барча йўналашлар самарадорлигини акс эттирувчи тушунча, деб тўғри таъкидлайди.

Банк маркетинги назариясига ўз ҳиссасини қўшган россиялик олим И.Андреевнинг фикрига кўра, рақобатбардошлик деганда, хизматнинг бозордаги муваффақиятини, яъни рақобатчиларнинг худди шундай хизматларни кенг таклиф этиш шароитларида айнан шу хизматнинг устунлигини белгилаб берадиган истеъмол ва қиймат (нарх) тавсифлари мажмуи тушунилади. Хизматлар ортида уларни кўрсатувчи бозор субъектлари туриши сабабли мос келувчи бозор субъектларининг ҳам, улар жойлашган мамлакатнинг ҳам рақобатбардошлиги ҳақида ишонч билан гапириш мумкин бўлади[[24]](#footnote-24).

Хизматлар рақобатбардошлиги ва банк рақобатбардошлиги ўртасига тенглик белгиси қўйиш унчалик тўғри эмас, деб ҳисоблаймиз, чунки фаолият йўналишларининг ривожланиш даражаси рақобатчиларникига қараганда анча юқори бўлган банк рақобатбардошлиги нисбатан паст, масалан, самараси паст тариф сиёсати натижаси ҳисобланган хизматлар кўрсатиши мумкин. Ва аксинча, хизматнинг нисбатан юқори рақобатбардошлигини белгилаб берадиган, юзага келган сифат кўрсаткичлари даражаси (ҳисоб-китоблар тезлиги, ушбу хизматни таклиф этаётган мутахассиснинг билимдонлиги) молиявий аҳволи ёмонлашиб бораётган ёки фойдалилик даражаси паст бўлган банкларда кузатилиши мумкин.

С.Г. Светуньковнинг фикрига кўра, рақобатбардошлик, бу – объектга тегишли иқтисодий, ташкилий ва бошқа тавсифномаларнинг истеъмолчилар талабига мос келиш даражасини тавсифлайдиган, ушбу объектга тегишли бўлган бозор улушини белгилаб берадиган ва бу бозорни бошқа объектлар фойдасига қайта тақсимлашга тўсқинлик қиладиган маълум бир бозор улушига эга бўлган объектнинг хусусиятидир[[25]](#footnote-25).

Г.К. Трофимованинг тижорат банклари рақобатбардошлиги деганда, уларнинг бозорга харидорлар талабини қондирадиган ҳажмда хизматлар тақдим этиш қобилияти тушунилади, деган фикри тўғрилигига шубҳа билан қараймиз[[26]](#footnote-26).

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[[27]](#footnote-27). 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)[[28]](#footnote-28) 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)[[29]](#footnote-29) 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 банклар ролининг 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.

Шундай қилиб, рақобатбардошлик объектнинг рақобатли устунликлари самарадорлигини, унинг сифатини, худди шунга ўхшаш бошқа объектлар билан таққослаганда муайян эҳтиёжни қондириш даражасини тавсифлайдиган маълум бир кўрсаткичларни (омилларни) ўзида мужассам этади. Бошқача қилиб айтганда, рақобатбардошлик тоифаси бозор муносабатларининг деярли ҳар қандай объекти ёки субъектини тавсифлаш учун қўланиши мумкин. Масалан, “бошқарув муаммолари бўйича Европа форуми шуни аниқладики, рақобатбардошлик, бу – фирмаларнинг улар учун мавжуд шароитларда нарх билан боғлиқ ва нарх билан боғлиқ бўлмаган тавсифномалар бўйича истеъмолчи учун рақобатчилар товарларига нисбатан жалб этувчанроқ бўлган товарларни лойиҳалаштириш, тайёрлаш ва сотиш борасидаги реал ва потенциал имкониятлардир”.[[30]](#footnote-30)

Ҳақиқатан ҳам, рақобат шароитларида банк фаолиятини баҳолаш учун рақобатнинг ўзи нима эканлигини, унинг банк тармоғидаги ўзига хос хусусиятлари нимадалигини ва таъсири минтақавий банк фаолиятини баҳолашда қандай ҳисобга олиниши мумкинлигини аниқлаштириб олиш зарур.

Рақобат иқтисодиёт субъектлари ўртасидаги мусобақа эканлигидан келиб чиқиб, умумий ҳолатда рақобатбардошлик деганда, бу субъектларнинг товарлар ва хизматлар бозорида рақобат қилиш қобилиятини тушуниш қабул қилинган. Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти (ИҲТТ) томонидан рақобатбардошлик компаниялар, тармоқлар минтақалар ва миллатларнинг халқаро рақобат учун очиқ бўлиб қолгани ҳолда нисбатан юқори даромад даражаси ва иш ҳақини таъминлаши сифатида таърифланган.

“Рақобатбардошлик” тушунчаси талқин қилинар экан, кўплаб муаллифлар уни “иқтисодий мусобақа” сифатида тавсифлаган ҳолда

“рақобат” атамасига таянадилар.

Бироқ, замонавий иқтисодиётда “рақобатбардошлик” атамасидан товар рақобатбардошлиги, банк рақобатбардошлиги, миллий иқтисодиёт тармоқлари рақобатбардошлиги ва ниҳоят, давлат рақобатбардошлиги каби турли даражадаги тоифаларни тавсифлаш учун тобора кўпроқ фойдаланилмоқда. Рақобатбардошлик деганда, россиялик олим А.Ю. Юдановнинг фикрига кўра, “ушбу маҳсулотнинг реал харидни амалга ошираётган истеъмолчи учун жалб этувчанлик даражаси»ни тушуниш лозим.[[31]](#footnote-31) Г.Л. Азоев бошқача нуқтаи назарга эга: “товар рақобатбардошлиги бозорда тақдим этилган бошқа шунга ўхшаш товарлар билан таққослаганда харидорларнинг сўровларига тўлароқ жавоб бериш қобилиятини акс эттиради”.[[32]](#footnote-32)С.Г. Светуньков ва А.А. Литвиновлар рақобатбардошлик деганда “харидорнинг муайян эҳтиёжини қондиришда рақобатчи товарлар билан таққослаганда товарнинг устунлигини яратишга хизмат қиладиган сифат ва қиймат тавсифномалари йиғиндиси”[[33]](#footnote-33)ни тушунишга мойиллик билдиришади.

В.Д. Маркова рақобатбардошлик деганда, товарнинг товарнинг аниқланган бозор талабларига ёки бошқа товар кўрсаткичларига нисбатан барча кўрсаткичлари комплексли баҳоларидан иборат бўлган қиёсий тавсифномасини тушунади.[[34]](#footnote-34) Э.А. Уткин, Н.И. Морозова ва Г.И. Морозова­лар рақобатбардошликни, “объектнинг бозорда тақдим этилган бошқа шунга ўхшаш энг яхши объектлар билан таққослаганда муайян эҳтиёжни қондириш даражасини тавсифлайдиган хусусият”[[35]](#footnote-35), деб ҳисоблайдилар.

Келтирилган таърифлар шуни кўрсатадики, рақобатбардошлик тоифаси белгиланган тушунчалар йиғиндиси асосида шакллантириладиган комплексли тавсифнома ҳисобланади. Афсуски, рақобатбардошликка берилган кўпчилик таърифлар бозорда турли тавсифномага эга бўлган, бироқ, бунда улар бир хил эҳтиёжларни қондирадиган маҳсулотларга талаб катта бўладиган вазиятни англатмайди. Холбуки, айнан “рақобатбардошлик” тушунчаси тадқиқот объекти – минтақавий тижорат банкининг бозордаги муваффақиятлари сабабларини аниқ англатиши лозим.

Шуни ҳам таъкидлаш жоизки, кўпчилик тадқиқотчилар банк маҳсулотларига нисбатан рақобатбардошлик тоифасини кўриб чиқмайдилар. Шу боисдан уларнинг кўриб чиқилаётган тушунча ҳақидаги қарашларидан айнан банк амалиётига нисбатан фойдаланиш жуда қийин. Бироқ банк маҳсулотини сотишнинг ўзи мижоз ундан фойдаланаётганини англатмайди: банк амалиётида сотилган банк маҳсулоти мижоз томонидан фойдаланилмаган («ўлик» банк маҳсулоти) ҳолатлар маълум. Бунда банк даромадларининг катта қисми банк маҳсулотларини сотишдан эмас, балки уларга хизмат кўрсатиш натижасида ҳосил бўлади. Узоқ давом этадиган ва муддатли банк маҳсулотларига хизмат кўрсатиш банкка уларни сотишдан кўра кўпроқ даромад келтиради.

Банк рақобатбардошлиги кўпинча унинг “рақобатчилар билан таққослаганда энг яхши таклифни таъминлаш қобилияти, рақобатли устунликларга эга бўлиши” сифатида талқин қилинади. Бундай талқин биринчи ўринга хизматлар рақобатбардошлигини қўяди. Шундан келиб чиқадиган бўлсак, банк рақобатбардош бўлиши учун рақобатбардош хизматлар тақдим этиши кифоя, холос. Бироқ кўпинча шундай вазиятлар учрайдики, бунда фойдали таклиф, юқори (ёки паст) фоизлар, яхши хизмат кўрсатиш ортида банкнинг ички тизими яхши эмаслиги, ишончлилик ва молиявий барқарорлик даражаси пастлиги яширинган бўлади. Айнан шундай вазиятларда банклар оғир ҳолатдан чиқиб кетиш умидида жалб қилиш учун юқори ставкалар белгилайди. Бундай банкни рақобатбардош деб бўлмайди. Шундай вазиятлар ҳам учрайдики, бунда банкнинг таклифи рақобатчилар таклифидан фойдалироқ бўлмайди, бироқ ишончлилик, яхши нуфуз, малакали ходимлар каби омиллар ҳисобига банк кўпроқ сонли мижозларни жалб этади. Бошқа томондан, кўпинча энг яхши таклифни таъминлашнинг ўзи етарли эмас – унга талаб бўлмаслиги ҳам мумкин. Шундай хизматларни таклиф этиш керакки, улар керакли, ўз вақтида ва мижозлар учун фойда келтирадиган бўлсин, шунингдек, мақбул келадиган риск даражасини таъминласин. Бу хизматни жалб этувчан қилади. Шундай қилиб, рақобатбардошлик даражасини таклиф эмас, балки банк хизматларига талаб белгилаб беради.

Тижорат банки рақобатбардошлиги, бу – унинг ишончлилиги ва самарадорлиги комплексли кўрсаткичи, белгиланган бозорда бир хил эҳтиёжларни қондирадиган рақобатчи банклар билан таққослаганда мижозлар гуруҳларини банк маҳсулотлари билан қондириш даражасини баҳолашга имкон берадиган тавсифномадир. Рақобатбардошлик тоифаси нисбий характерга эга бўлиб, бу банк рақобатбардошлиги даражасини баҳолаш бозор даражаси: тармоқ бозори, сегмент бозори, универсал бозор ва минтақавий бозорга қараб ўзгариши мумкинлигида намоён бўлади. Ҳудудий омил рақобатбардошлик даражасини баҳолашга ўз тузатишларини киритади. Минтақавий (ҳудудий) бозор, бу – мижоз ушбу ҳудудда таклиф этилаётган банк маҳсулотлари бутун тўпламига чекланмаган даражада эга бўлиши мумкин бўлган бозордир. Маҳаллий бозорнинг ижтимоий-маданий ва иқтисодий хусусиятлари минтақада тақдим этиладиган банк маҳсулотларига талаб структурасини асослаб беради.

Шундай қилиб, замонавий шароитларда рақобатчининг ҳаракатлари омилини ва банкда унинг бозорда узоқ муддат иштирок этишини таъминлайдиган рақобатли устунликлар мавжудлигини ҳисобга олишга имкон берадиган янги тушунча – “тижорат банки фаолияти самарадорлиги” тушунчасидан фойдаланиш зарурати вужудга келади.

Фикримизча, рақобатли бозор шароитларида банк фаолиятини баҳолаш учун “рақобат самарадорлиги” тушунчасидан банк фаолиятини баҳолаш вариантларидан бири сифатида фойдаланиш лозим.

“Рақобатбардошлик” тушунчаси амалда “рақобат самарадорлиги” тушунчасига жуда яқин. Асосий фарқ шундаки, рақобатбардошлик фақат баҳолашга қиёсий ёндашувдан фойдаланишда ўлчаниши мумкин. Бунда қайси банк мавжуд рақобатли устунликларга мавжуд ресурслардан тежамлироқ ёки самаралироқ фойдаланиш йўли билан эришганини аниқлашнинг деярли имкони йўқ. Рақобатбардошлик банкда мавжуд рақобатли устунликлар ёки эришилган рақобат позициясини акс эттиради. Рақобат самарадорлиги эса, фикримизча, айнан банкда мавжуд бўлган ресурслардан фойдаланиш унумдорлиги, самарадорлигини акс эттириши лозим. Бунда самарадорлик нафақат бозорда эришиладиган рақобатли ҳолат билан, балки банкнинг узоқ муддатли истиқболда қўйилган мақсадларига амал қилиш қобилияти билан ҳам белгиланади.

Якуний ҳисобда банк рақобатбардошлигини унинг мазкур бозорда худди шунга ўхшаш банклар билан рақобатга бардош бериш қобилияти белгилаб беради, рақобат самарадорлиги эса бозор улуши ўсиши, фойда ўсиши, банкнинг иқтисодий ҳолати яхшиланиши ва бошқа имкониятларнинг бошланғич омили ҳисобланади.

Юқорида баён қилинганларни ҳисобга олиб, умумий кўринишда рақобат самарадорлигини иқтисодиёт субъекти эга бўлган ва унга рақобат курашида устунлик бахш этадиган салоҳиятдан фойдаланиш сифатида тавсифлаш мумкин. Бу хусусиятлар уни бошқа иқтисодиёт субъектларидан фарқлаб туради ва рақобатли устунликлар шакллантирилишига имкон беради. Шу тариқа иқтисодиёт субъекти келгусида бу рақобатли устунликларни сақлаб қолишга, демак, ўзининг рақобатбардошлигини қўллаб-қувватлашга хизмат қиладиган иқтисодий ҳокимликка эга бўлади.

Шу билан бирга, агар тижорат банки рақобатбардошлиги унинг рақобатли бўлиш, яъни бошқа тижорат банклари ва нобанк рақобатчилари билан рақобатлашиш қобилиятини акс эттирадиган бўлса, мазкур баҳолаш тоифаси банк тадбиркорлик фаолияти самарадорлиги ҳақида мулоҳаза юритишга имкон бермайди. Вақт ўтиши билан алоҳида олинган маҳсулот бозорида рақобатбардошлик бозор конъюнктурасининг ўзгариши ва асоссиз рисклар билан боғлиқ қайтариб бўлмайдиган оқибатларга ҳам олиб келди. Демак, рақобатбардошлик хўжалик юритувчи субъектнинг ўзгармас (имманент) хислати ҳисобланмайди, у рақобат кураши давомида яратилади ва ҳар қандай субъект ҳам рақобат курашида ютиб чиқа олмайди, демак, рақобатбардош бўла олмайди. Шу билан бир пайтда рақобатбардошлик хўжалик юритувчи субъектлар у ёки бу кўрсаткичлар бўйича таққосланадиган рақобат курашидагина намоён бўлиши мумкин. Шу сабабли рақобатбардошлик нисбий тушунча бўлиб, турли вақт доирасида ва турли бозорларда битта хўжалик юритувчи субъектнинг ўзи бир вақтнинг ўзида ҳам рақобатбардош бўлиши, ҳам рақобатбардош бўлмаслиги мумкин. Рақобатбардошликнинг нисбийлиги унинг рақобат муҳитида оптимал саналган хусусиятларида кўринади. Хусусан, хусусиятлар оптималлиги муайян географик жой шароитлари бозор, вақт ва рақобат кураши юритишга қулайликлар туғдирувчи сабабларга яқинликда намоён бўлади.

Бозорда банкнинг рақобат самарадорлиги ҳақида у нафақат маҳсулотлари рақобатбардошлиги, балки ўзининг рақобатбардошлиги стратегик кўрсаткичларига эришишга йўналтирилган ҳоллардагина гапириш ўринли. Бошқа ҳар қандай самарадорлик кўрсаткичи каби, рақобат самарадорлиги кўрсаткичи ҳам банк бозорда қанчалик муваффақиятга эришиши мумкинлигини аниқлашга имкон берадиган нисбий кўрсаткич ҳисобланади.

Бозорда тадбиркорлик фаолияти муваффақиятлилигини акс эттирадиган асосий кўрсаткич рентабеллик кўрсаткичидир. Рақобат самарадорлиги ҳолатида нафақат банк фаолияти молиявий натижалари кўрсаткичларидан келиб чиқиш, балки банкнинг рақобат шароитларида ўз маблағлари ва жалб қилинган капитал ҳажмини ошириш бўйича потенциал имкониятларини ҳам ҳисобга олиш зарур. Фикримизча, тижорат банки фаолиятининг рақобат самарадорлиги деганда, рақобат шароитларида унинг банк бизнесида узоқ муддатли рентабелликка эришиш учун бозор имкониятлари ва рақобатли устунликлар яратишга имкон берадиган ички рақобат салоҳияти (кадрлар, технологик, ташкилий ресурсларнинг маълум бир уйғунлиги ва рақобатбардош маҳсулоти)дан фойдаланиш қобилиятини тушуниш лозим. Ҳар қандай конъюнктура ўзгаришларида даромад олиш ва рентабеллик ўсиши борасидаги имкониятларини йўқотмасликка қодир бўлган тижорат банкигина рақобатда самарали ҳисобланиши мумкин.

Таъкидлаш жоизки, рақобат самарадорлиги нафақат банкнинг ички салоҳияти ва ундан самарали фойдаланиш имкониятларига, балки имкониятлар ва банк тадбиркорлигига ташқи таҳдидлар мавжудлигига ҳам боғлиқ.

Банкнинг ички салоҳияти, ундан фойдаланиш сифати ва ҳажми, унинг бошқа кредит ташкилотларига нисбатан рақобатли устунликлар яратиш қобилияти рақобат самарадорлигини билдиради. Кўриниб турибдики, рақобат самарадорлиги банкнинг рақобатли бозор шароитларида даромад яратиш ички қобилиятини акс эттиради. Бу қобилият рақобат салоҳияти сифатида тавсифланиши мумкин. Рақобат салоҳиятини тавсифлаш эса рақобатли устунликлар яратадиган ва якуний ҳисобда банкнинг молиявий самарадорлиги учун жавоб берадиган асосий ички ресурсларни аниқлашга асосланади.

Кредит ташкилотларининг рақобат самарадорлиги бўйича ички салоҳиятини аниқлашга ёндашувлар жуда кўп. Бизнингча, энг замонавий ва мос келадиган ёндашув мувозанатланган кўрсаткичлар тизимида (BSC-таҳлил) аниқланган омиллар таснифи ҳисобланади.

Бундай таҳлил банкнинг бозордаги муваффақияти асосий омилларини, уларнинг ютуқларини баҳолаш асосий кўрсаткичларини аниқлашга имкон беради. Муваффақиятга эришиш имконини берувчи асосий омилларнинг тўртта бош гуруҳи сифатида филиал фаолиятининг молиявий кўрсаткичлари, банк персонали сифати, мижозлар билан ишлаш сифати ва ички бизнес-жараёнлар сифатини баҳолаш таклиф этилади.

Гап шундаки, молиявий кўрсаткичлар банкни унинг фаолияти қиймат яратиш эмас, балки пул маблағлари ҳаракати кесимида кўриб чиқиладиган молиявий цикл (пул маблағлари келиб тушишидан то банк фаол операцияларидан даромад олишгача) нуқтаи назаридан тавсифлайди. Бундай ёндашувда банк мижозлари билан ўзаро муносабатлар, маркетинг, технологияларни (бизнес-жараёнлари) такомиллаштириш, персонални ривожлантириш, янги маҳсулот ва хизматлар ишлаб чиқиш каби энг муҳим фаолият йўналишлари соф харажатли бўлмай қолади, бу эса уларнинг замонавий шароитлардаги ролига умуман зид келади. Бундай жараёнлар ва улар томонидан яратиладиган номоддий активлар (персонал малакаси, ходимлар содиқлиги ва ҳ.к.) номолиявий ахборот ёрдамида аниқроқ ва тўғрироқ тавсифланади.

Рақобат шароитларида тижорат банки фаолиятини баҳолашни объективлаштирадиган кўрсаткич рақобат самарадорлиги кўрсаткичи ҳисобланади. Рақобат самарадорлиги кўрсаткичи банк мавжуд ички салоҳиятдан қай даражада муваффақиятли фойдаланиши ва унинг юқори рақобатли бозордаги истиқболларини аниқлашга имкон беради. Ушбу кўрсаткич сурати капитал рентабеллиги, активлар рентабеллиги, активлар иш қобилияти, фойданинг ўсиш суръати каби муҳим кўрсаткичларни ўз ичига оладиган молиявий салоҳият комплексли кўрсаткичига бирлаштирилган банк фаолияти молиявий натижаларининг ўсиш захираси сифатида белгиланади. Молиявий салоҳият ўсишга қодир бўлган мавжуд молиявий натижани акс эттиради. Молиявий салоҳиятнинг ўсиш захираси кутилаётган молиявий натижалилик даражаси ва мавжуд молиявий салоҳият даражаси ўртасидаги фарқ сифатида аниқланади. Рақобат самарадорлиги комплексли кўрсаткичининг махражи, тадқиқот мантиқидан келиб чиқиб, молиявий салоҳиятнинг белгиланган даражасига эришиш учун зарур бўлган ресурслар мавжудлиги ва банк томонидан улардан фойдаланилишини акс эттириши лозим. Айнан рақобат салоҳияти банкнинг кадрлар, мижозлар ва ташкилий ресурслардан фойдаланиш комплексли кўрсаткичи сифатида рақобат шароитларида бозордаги ҳолатини яхшилаш ва даромад олишни давом эттириш бўйича имкониятлари ҳақида мулоҳаза юритишга имкон беради.

Таъкидлаш жоизки, рақобат самарадорлиги банкда рақобат салоҳияти мавжудлигидан ташқари макро, мезо ва микромуҳит омиллари таъсирига ҳам боғлиқ бўлади.

**Биринчи боб бўйича хулоса**

Магистрлик диссертацияни биринчи боби бўйича қуйидаги хулосалар шакллантирилди. Рақобат нуқтаи назаридан афзалликлар ўзга­рувчан бўлиб, инсон капиталининг ривожланиши, инновацион юқори технологиялар, интеллект билан боғлиқ ва ўз табиатига кўра чексиздир. Мамлакатнинг қиёсий ва рақобат афзалликларини аниқ фарқлаш лозим. Бир мамлакатда қиёсий ва рақобат афзалликларининг интеграциялашуви унинг глобал иқтисодиётдаги рақобатбардошлигини кучайтиради.

Миллий банк тизими рақобатбардошлигининг ушбу талқинида баъзи бир жиҳатлар аниқлаштиришни талаб этади деб ўйлаймиз.

**Биринчидан,** республикамиз банклари улар ташкил этилган биринчи кунларданоқ у ёки бу даражада ўзаро рақобатлашадилар, бунда ушбу рақобат сармояси бутунлай ёки қисман хорижники бўлган ва мана шу минтақада фаолият кўрсатаётган банкларга ҳам тааллуқли бўлади (лекин банк хизматлари бозорида рақобат кузатилмайдиган ёки жуда кучсиз бўладиган муҳитларда, жойларда бўлиши аниқлигига қарамай). Шунинг учун ҳам банклар ўртасидаги ўзаро рақобатни ҳали фақат интилишимиз зарур бўлган сифат деб қарашга етарли асосларимиз йўқ.

**Иккинчидан,** банклар ўз фаолиятининг кўплаб йўналишлари бўйича банкдан ташқари кредитлар билан ва ҳатто нокредит ташкилотлари ва корхоналари билан, шу жумладан чет элнинг худди шундай ташкилот ва корхоналари билан ҳам рақобатлашишга мажбурдир. Рақобатбардошликнинг бу жиҳатини ҳам назардан қочириш ярамайди.

**Учинчидан**, банк тизими рақобатбардошлигининг биз юқорида санаб ўтган энг муҳим кўрсаткичларининг ҳаммаси ҳам банкларнинг рақобат салоҳиятига бевосита алоқадор деб бўлмайди.

Банк тизимининг рақобатбардошлиги – бу рақобатбардошликни ошириш вазифасини ҳал қилишдаги асосий бўғин ва универсал инструмент-дастак бўлиб, саноатни, шу жумладан қайта ишлаш ва юқори технологик соҳаларнинг ривожланиши устун даражада банк тизимининг рақобатбардошлигига боғлиқдир.

**2-БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ РАҚОБАТБАРДОШЛИЛИГИГА ТАЪСИР ЭТУВЧИ ОМИЛЛАРНИНГ ИҚТИСОДИЙ ТАҲЛИЛИ**

**2.1. Тижорат банкларини рақобат ва рақобатбардошликни баҳолаш усуллари**

Тижорат банки фаолиятида сифат ва сон кўрсаткичларини баҳолаш ҳамда таҳлил қилиш ҳар бир алоҳида банкнинг рақобатбардошлигини баҳолашда муҳим роль ўйнайди. Таъкидлаш жоизки, ҳозирги кунда банк фаолияти самарадорлиги ва рақобатбардошлиги умумий кўрсаткичи мавжуд эмас. Шу сабабли амалиётда асосан энг муҳим коэффициентларни ҳисоб-китоб қилиш асосида турли нуқтаи назарлардан банк ишончлилигини аниқлашга имкон берадиган кўрсаткичлар тизимидан фойдаланилмоқда. Фикримизча, бу мақсадлар учун қуйидаги коэффициентлардан фойдаланиш мумкин:

1. Банк фаолияти ишончлилигининг бош коэффициенти. У банк капиталининг даромад келтирувчи активларга нисбати сифатида ҳисоблаб чиқилади, банкнинг даромад келтирувчи активларга рискли қўйилмалари унинг ўз активлари билан қанчалик ҳимоя қилинганини кўрсатади. Ушбу коэффициент қиймати банк кредиторлари учун катта қизиқиш уйғотади.
2. Лаҳзали ликвидлилик коэффициенти. У юқори ликвидли активлар миқдорининг талаб қилиб олингунга қадар депозитларга нисбати сифатида ҳисоблаб чиқилади, тижорат банки мижозларнинг маблағларидан ўз ресурслари сифатида қандай фойдаланишини тавсифлайди. Бу коэффициент қиймати мижозлар унинг доирасида ҳисоб-китоб счёти ва жорий счётлардаги қолдиқлар бўйича фоиз олишга даъво қилиши мумкин бўлган ҳажмни белгилаб беради ва банкнинг тўловларни тезда амалга оширишга қодирлигини кўрсатади. Ушбу коэффициент банкда ҳисоб-китоб счётларига эга бўлган мижозларда катта қизиқиш уйғотади. Унинг минимал қиймати жаҳон банки талаби бўйича 15% бўлиши зарур.
3. Кросс-коэффициент банк умумий мажбуриятларининг даромад келтирадиган активларга нисбати сифатида ҳисоблаб чиқилади. Ушбу коэффициент банк жалб қилинган маблағлардан фойдаланишда йўл қўйиши мумкин бўлган риск даражасини кўрсатади.
4. Фойдани капиталлаштириш фонд коэффициенти банк фойдасининг соф фойда ҳажмига нисбати сифатида ҳисоблаб чиқилади, банк фаолияти самарадорлигини тавсифлайди, банкнинг ўз капиталини қўшимча акциялар эмиссияси ҳисобига эмас, балки фойда ҳисобига кўпайтириш қобилиятини кўрсатади.

Қуйида 2010 – 2014 йиллар учун матбуотда чоп этилган йиллик ҳисоботлари асосида “Асакабанк”, “Агробанк” ва “Ўзсаноатқурилишбанк” нинг ишончлилигини баҳоладик. Баҳолаш натижалари шуни кўрсатадики, ишончлилик бош коэффициенти қиймати “Асакабанк”да энг юқори ва барқарор бўлиб, 2010 йилдаги 0,282 дан 2014 йилда 0,35 гача ўзгарган.

**2.1-расм. Айрим тижорат банкларининг банк фаолияти ишончлилигининг бош коэффициентлари**[[36]](#footnote-36)

Ушбу коэффициент “Агробанк”да кўриб чиқилаётган даврда 0,177 дан 0,184 гача, “Ўзсаноатқурилишбанк”да эса, 0,134 дан 0,11 гача пасайган. Кўриб чиқилаётган давр якунида, рақобатчиларидан фарқли равишда, “Асакабанк”да ишончлилик бош коэффициенти қиймати рақобатчиларнинг бу борадаги кўрсаткичларидан юқори бўлди, яъни 0,35 гача кўтарилди. Бу эса шундан далолат берадики, давр якунида “Асакабанк”да ишончлилик ва рақобатбардошлик ўсган.

**2.2.-расм. Айрим тижорат банкларининг лаҳзали ликвидлилик коэффициенти[[37]](#footnote-37)**

2.2-расмда ифодаланган лаҳзали ликвидлилик коэффициентига келадиган бўлсак, “Асакабанк” ва “Ўзсаноатқурилишбанк”да бу кўрсаткичнинг ўзгариш тенденцияси ишончлилик бош коэффициенти қийматининг ўзгариш тенденцияси билан айнан бир хил, яъни давр бошида юқори (“Асакабанк”да – 8,05) бўлди, бироқ давр охирига келиб “Асакабанк”да 15,8 гача, “Ўзсаноатқурилишбанк”да эса 9,58 дан 15,24 гача ошган. Шу билан бир пайтда “Агробанк”да ушбу коэффициент қиймати 14,5 дан 14,8 гача ўзгарган.

Бунинг билвосита исботи 2.3-расмдаги кросс-коэффициент қийматининг юқорилиги ҳам ҳисобланади. Кўриб чиқилаётган даврда кросс-коэффициент қиймати “Асакабанк”да 1,514 дан 1,33 гача пасайган (“Агробанк”да 1,24 дан 1,28 гача, “Ўзсаноатқурилишбанк”да эса – 1,514 дан 0,98 гача пасайди).

**2.3-расм. Айрим тижорат банкларининг Кросс-коэффициенти[[38]](#footnote-38)**

Рақобатчиларидан фарқли равишда, “Асакабанк”да самарадорлик кўрсаткичи қиймати барқарорлиги юқорироқ бўлиб, бу фойдани капиталлаштириш фонд коэффициентида ўз аксини топади.

**2.4-расм. Айрим тижорат банкларининг фойдани капиталлаштириш фонд коэффициенти[[39]](#footnote-39)**

Хусусан, ушбу коэффициент қиймати “Асакабанк”да 2010 йилдаги 1,05 дан 2014 йилда 1,26 гача кўтарилган, “Агробанк” ва “Ўзсаноатқурилишбанк” да эса мос равишда 0,067 дан 0,15 гача ва 1,05 дан 1,04 гача пасайган.

Таъкидлаш жоизки, юқорида келтирилган тўртта кўрсаткични ҳисоб-

китоб ва таҳлил қилиш асосида кўриб чиқилаётган банкларнинг самарадорлик ва рақобатбардошлик даражаси ҳақида якуний хулоса чиқариш унчалик тўғри эмас. Тижорат банкларининг рақобатбардошлик даражаси ҳақида аниқроқ тасаввурга эга бўлиш учун бошқа кўрсаткичларни ҳам ҳисоб-китоб қилиш талаб этилади. Қайд этиш керакки, банкнинг молиявий ҳолати,бир томондан, унинг фаолияти муваффақиятлилиги учун асос бўлиб хизмат қилади, бошқа томондан, мамлакатда амалга оширилаётган иқтисодий ислоҳотларнинг натижаси ва банк менежменти сифатининг акс этиши ҳисобланади. Банк самарадорлиги ва рақобатбардошлиги кўп жиҳатдан банкнинг ички ва ташқи муҳитини акс эттирадиган кўп сонли кўрсаткичларга боғлиқ бўлади. Шу сабабли банк фаолиятининг фақат битта соҳасини таҳлил қилиш банк рақобатбардошлиги умумий даражасини тўлиқ маънода тавсифлай олмайди. Шу боисдан юқоридақайд этилган расмларда Ўзбекистон тижорат банклари молиявий ҳолатини баҳолаш натижалари уларнинг рақобатбардошлигини кўрсатувчи узил-кесил кўрсаткичлар ҳисобланмайди. Бу эса банклар рақобатбардошлигини баҳолашнинг янги йўналишларини излаб топишга ундайди.

Назаримизда, бунинг учун ҳар бир тижорат банки ҳолатини унинг асосий рақобатчилари ҳолати билан таққослаш зарур. Бундай таққослашни қуйидаги мезонлар асосида амалга ошириш мумкин:

1. Мутлақ бозор улуши. 2. Нисбий бозор улуши. 3. Нисбий даромадлилик. 4. Банк хизматлари нисбий сифати. 5. Хизматлар нисбий қиймати. 6. Мижозлар марказлашуви. 7. Нисбий капитал сиғими.

Шубҳасиз, Ўзбекистондаги тижорат банкларининг йиллик ҳисоботи барча келтирилган кўрсаткичлар бўйича ҳисоб-китоблар ўтказишга имкон бермайди. Шу сабабли биз очиқ матбуотда чоп этиладиган маълумотлар асосида баҳолаш мумкин бўлган рақобатбардошлик мезонлари ҳисоб-китобини амалга оширишга ҳаракат қилиб кўрдик.

Банклар фаолияти таҳлили банк активлари умумий қийматини, яъни банк хизматлари бозори сиғимини аниқлашга имкон беради. Бу маълумотлар асосида кўриб чиқилаётган банклардан ҳар бирининг эгаллаб турган бозор улушини аниқлаш мумкин. Нисбий бозор улуши мос келувчи кўрсаткич мутлақ қийматининг тегишли йил учун бутун банк тизими бўйича ушбу кўрсаткичнинг умумий қийматига нисбати билан аниқланади.

**2.1-жадвал**

**Тижорат банкларини активлари бўйича бозордаги улуши**[[40]](#footnote-40)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Йил лар** | **Тижорат банклари**  **активлари, млрд. сўм** | **Асакабанкактивлари млрд. сўм** | **Агробанк,активларимлрд. сўм** | **Ўзсаноат қурилиш банк, активлари млрд. сўм** | **Асака банк бозор даги улуши** | **Агро банк бозор даги улуши** | **Ўзсаноат­қурилишбанк бозор даги улуши** | **Учта банкнинг бозордаги улуши** |
| **2010** | 20739,1 | 2698,5 | 1687,9 | 1999,1 | 13,0 | 8,1 | 9,6 | 30,8 |
| **2011** | 33700 | 2697,4 | 1765,6 | 1928,5 | 8,0 | 4,9 | 5,7 | 18,7 |
| **2012** | 34344,2 | 3532,2 | 1964 | 3428,9 | 10,3 | 5,7 | 10,0 | 26,0 |
| **2013** | 43868,3 | 4768,5 | 2649,6 | 7023,3 | 10,9 | 6,0 | 16,0 | 32,9 |
| **2014** | 56223,5 | 6184,5 | 4081,8 | 9091,8 | 11,0 | 7,3 | 16,2 | 34,4 |

2.1-жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, таҳлил қилинаётган даврда “Асакабанк” активлари 2698,5 млрд. сўмдан 6184,5 млрд. сўмгача ўсди, яъни ўсиш 3 баравардан ортиқни ташкил этди. “Асакабанк”нинг активлар бўйича бозор улуши 2010 йилда 13,0% бўлган бўлса, бозорда рақобатнинг ошиб бориши натижасида 2014 йил 11,0% гача пасайган, яъни пасайиш 0,96% ни ташкил қилди.

Таҳлил қилаётган банкларимиз ичидан “Агро банк” активлари 2010 йилга нисбатан 2014 йилга ўсиш юқори кўрсаткичга эга бўлган. Банкнинг бозордаги улуши 2010 йилда 8,1% ни ташкил қилган бўлса, 2014 йилда 7,3% ни ташкил этган. Учала банкларнинг бозордаги улуши 2010 йилда 30,8% бўлиб, 2014 йилда 34,4 фоизни ташкил этган.

Банкларнинг активлари бўйича улушларини Херфиндал-Хиршман индекси бўйича ҳисобланганда 2011 йилда 121,2 ташкил этиб рақобат

бозорда кучли бўлган.

**2.4-расм.** **Тижорат банклари активлари улуши бўйича HHI (Херфиндал-Хиршман индекси) индекси натижалари[[41]](#footnote-41)**

Кейинги йилларда индекс кўрсаткичи ошиб бориб 2014 йилда 435,1 ни ташкил этган. Бу мезон бўйича республикамиз банкларининг активлар бўйича кучли рақобатга эга эканлигини билдиради. Аммо ушбу кўрсаткични ҳисоблаш жараёнида Миллий банкнинг кўрсаткичлари ҳисобга олинмаганлиги ҳисобига бозорда рақобат кучли бўлган. Миллий банкнинг активларини улуши ҳисоблаганда мезон бўйича рақобат ўртача даражада сақланган.

**2.2-жадвал**

**Тижорат банкларини капитали бўйича бозордаги улуши[[42]](#footnote-42)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Йиллар | Тижорат банклари капитали, млрд. сўм | Асака банк, капитали, млрд. сўм | Агро банк, капитали, млрд. сўм | Ўзсаноатқурилишбанк, капитали, млрд. сўм | Асака банк бозордаги улуши | Агро банк бозордаги улуши | Ўзсаноатқурилишбанк бозордаги улуши | Учта банкнинг бозордаги улуши |
| 2010 | 4100 | 357,3 | 172,9 | 183,3 | 8,7 | 4,2 | 4,5 | 17,4 |
| 2011 | 5334 | 407 | 220,9 | 224,2 | 7,6 | 4,1 | 4,2 | 16,0 |
| 2012 | 6232 | 488,7 | 236,7 | 335,1 | 7,8 | 3,8 | 5,4 | 17,0 |
| 2013 | 6500 | 691,1 | 314,1 | 430,4 | 10,6 | 4,8 | 6,6 | 22,1 |
| 2014 | 6918 | 1051,5 | 471,4 | 727,5 | 15,2 | 6,8 | 10,5 | 32,5 |

Тижорат банкларининг капитали бўйича бозордаги улушларини таққослайдиган бўлсак, 2010 йилда тижорат банкларини улуши 17,4% ни ташкил қилган бўлса, 2014 йилда 32,5 % ни ташкил этиб, рақобат бозорида маълум маънода монопол ҳолатни юзага келтирган.

**2.5-расм**. **Тижорат банклари активлари улуши бўйича HHI (Херфиндал-Хиршман индекси) индекси натижалари**

Банкларнинг капитали бўйича улушларини Херфиндал-Хиршман индекси бўйича ҳисобланганда 2011 йилда 93,039 ташкил этиб рақобат бозорда кучли бўлган. Кейинги йилларда индекс кўрсаткичи ошиб бориб 2014 йилда 388,043 ни ташкил этган. Бу мезон бўйича республикамиз банкларининг капитали бўйича кучли рақобатга эга эканлигини билдиради.

**2.3-жадвал**

**Республикамиз йирик тижорат банкларининг бозордаги рақобат кўрсаткичи (2014 йил 1 январ ҳолати)[[43]](#footnote-43)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тижорат банклари** | **Кредит портфели бўйича** | **Активлари бўйича** | **Капитали бўйича** |
| **Миллий банк** | 27,08 | 23,4 | 21,62 |
| **Ўзсаноатқурилишбанк** | 19,02 | 16,01 | 14,24 |
| **Асака банк** | 9,39 | 10,87 | 8,87 |
| **HHI индекси** | **1183,26** | **922,04** | **748,88** |

Аммо ушбу кўрсаткични ҳисоблаш жараёнида Миллий банкнинг кўрсаткичлари ҳисобга олинмаганлиги ҳисобига бозорда рақобат кучли бўлган. Миллий банкнинг капитали улуши ҳисоблаганда мезон бўйича рақобат ўртача даражада сақланган. Жумладан, 2014 йил 1 январ ҳолатига кўра кредит портфели, активлари ва капитали бўйича банкларни бозордаги улуши бўйича индекс ҳисобланганда активлар ва капитали бўйича 922,04 ва 748,88 ни ташкил этиб ўртача рақобат ташкил этган. Кредит портфели бўйича қарайдиган бўлсак 1183,26 ни ташкил этиб деярли монопол ҳолатида яқинлашганини таҳлил қилиш мумкин.

Асосий кўрсаткичлар бўйича бозор улуши борасида ўтказилган таҳлил кўриб чиқилаётган банкларнинг рақобатбардошлиги ҳақида узил-кесил хулоса чиқаришга имкон бермайди. Тижорат банклари рақобатбардошлик даражасига янада асослироқ баҳо бериш учун улар фаолиятининг бошқа жабҳаларини ҳам тадқиқ этиш мақсадга мувофиқ.

2010 – 2014 йилларда “Ўзсаноатқурилишбанк”ни ишончлилигини таъминловчи муҳим омилларидан бири уни акциядорларига дивидендларни тўлаши билан баҳоланади(2.6-расм).

**2.6-расм. 2010 – 2014 йилларда “Ўзсаноатқурилишбанк”ни ишончлилигини таъминловчи муҳим омилларидан бири уни акциядорларига дивидендларни тўлашини ўзгариши динамикаси, фоизда**[[44]](#footnote-44)

Таҳлил қилинадиган даврларда 2010 йилга нисбатан олиб қарайдиган бўлсак, банк акциядорлоари олдидаги белгилан дивидендлар бўйича фоиз ставкаларини доимий равишда тўлаб боришни 2010 йилга нисбатан олиб қарайдиган бўлсак, 2011 йилда 11,9 фоизга оширган, 2012 йилда ушбу кўрсаткич занжирсимон усулда 91,7 фоизга ошган бўлса, 2013 йилда кескин пасайиш тенденциясини таҳлил қилиш мумкин. Ушбу кўрсаткич базисли усулда 2013 йилда 60,8 фоизни ташкил этган холос.

2.7-расмда ифодаланган тижорат банкининг дивидендларни тўлаш улуши имтиёзли акциялар 2013 йилда 2010 йилга нисбатан 12 фоизга кўп ва оддий акциялар 2010 йилга нисбатан 37,9 фоизга кўп бўлган. Аммо тижорат банки дивидендларни тўлашни олдинга йилларга нисбатан кескин камайтирган.

Тадқиқотдан мақсад банк рақобатбардошлигинигина эмас, рақобат самарадорлигини ҳам аниқлашдан иборатлигини ҳисобга олиб, банк фаолиятининг самарадорлик кўрсаткичларини ҳам кўриб чиқамиз.

**2.7-расм. Тижорат банкининг дивидендларни тўлаш улуши, фоизда[[45]](#footnote-45)**

Юқорида келтирилган рақобатбардошлик пирамидасига таяниб, банкнинг рақобат самарадорлигини баҳолашнинг энг муҳим кўрсаткичлари сифатида икки гуруҳдаги кўрсаткичларни ажратиб кўрсатиш мумкин:

1. рақобат самарадорлиги ўсишининг ташқи имкониятларини тавсифлайдиган кўрсаткичлар;
2. банкнинг ички салоҳиятини тавсифлайдиган кўрсаткичлар.

Банкнинг рақобат самарадорлиги ўсиши учун ташқи шароитлардан фойдаланиш имкониятини акс эттирадиган кўрсаткичлар қаторига қуйидагиларни киритиш мумкин:

* банк хизматлари бозорида банк улуши;
* банк соҳасида активларнинг ўсиш суръатини акс эттирадиган тармоқнинг ўсиш суръати;
* сифатли қонунчилик базаси ва мамлакатда олиб борилаётган иқтисодий сиёсатда акс этадиган ташқи муҳит ижобийлиги.

Банкнинг рақобат самарадорлиги ўсишига олиб келувчи ички салоҳиятини акс эттирадиган кўрсаткичлар қаторига қуйидагилар киради:

* мижозлар капитали (мижозлар базаси ва мижозлар билан муносабатлар сифати, банкнинг коммуникация қобилияти);
* технологик капитал (ички бизнес-жараёнлар, ички банк технологиялари ва банк менежменти сифати);
* банкнинг инсон капитали (банк ходимларининг касбий маҳорат даражаси ва сифати);
* рақобатбардош банк хизматлари, банк фаолиятига инновацияларни жорий қилиш.

Таклиф этилаётган кўрсаткичлар банкнинг рақобат самарадорлигига таъсир кўрсатувчи маълум бир омилларга мос келади. Келтирилган омиллар қуйи гуруҳлари банк фаолиятининг амалдаги жорий самарадорлигини баҳолашда асосий ҳисобланади. Бу гуруҳлардан ҳар бирини ёрдамида омиллар тўлиқ маънода очиб бериладиган кўрсаткичлар йиғиндиси сифатида акс эттириш мумкин. Кўрсаткичларнинг миқдорий қийматлари банкнинг рақобат самарадорлигини баҳолаш услубияти элементларига айланиши учун олинган қийматларни норматив ёки базавий қийматлар билан таққослаш зарур. Мазкур тадқиқотда адабиётларда келтирилган идеал банк маълумотлари асосида кўрсаткичларнинг оптимал қийматлари танлаб олинган. Самарадорлик асосий кўрсаткичлари сифатида қуйидаги кўрсаткичларни тавсия этиш мумкин:

* активларнинг иш қобилияти коэффициенти;
* жами активларнинг даромадлилик даражаси;
* кредитларнинг даромадлилик даражаси;
* даромад келтирувчи активларнинг даромадлилик даражаси;
* инвестицияларнинг даромадлилик даражаси.

Банк амалиётида юқорида санаб ўтилган кўрсаткичлардан ташқари, банк фаолияти самарадорлигини баҳолашда фойдаланиладиган иккита коэффициент қуйидагича ҳисоблаб чиқилади: капиталга нисбатан фойда (ROE) ва активларга нисбатан фойда (ROA).

Капиталдан фойдаланиш самарадорлиги, шунингдек, банкнинг муваффақиятли фаолиятидан унинг акциядорлари молиявий манфаатдорлиги банк фойдасининг ўз маблағлари ҳажмига нисбати сифатида аниқланиши мумкин бўлган капитал рентабеллиги коэффициентини (ROE) акс эттиради.

Активлар рентабеллиги коэффициенти (ROA) банк фаолияти рентабеллигини аниқлаш учун асосий кўрсаткичлардан бири ҳисобланади ва банк фойдасининг активлар ҳажмига нисбати сифатида ҳисоблаб чиқилади. Айнан шу коэффициент банкнинг маблағларни жойлаштириш бўйича сиёсати қанчалик муваффақиятли чиққанлигини кўрсатади.

Тижорат банкларини рақобатбардошлигини таъминловчи муҳим кўрсаткичлардан бири бу шубҳасиз унинг рентабеллиги ҳисобланади. 2010-2014 йиллардаги маълумотлар асосида банкнинг рентабеллигини таҳлил қилганимизда 2013 йилда 0,47 фоизга тенг бўлган бўлса, 2014 йилда 0,57 фоизга ошганини таҳлил қилиш мумкин. Рентабелликни таъминлашнинг муҳим кўрсаткичи бу Жаҳон банки томонидан таклиф этилган капитал мультипликатори ҳисобланади. Унинг ҳисоблаш формуласи банк активларини хусусий капиталига нисбати орқали топилади[[46]](#footnote-46). 2.8-расм.

**2.8-расм. Тижорат банкининг рентабеллиги ва капитал мультипликатори индекси**[[47]](#footnote-47)

Расмга эътибор берадиган бўлсак тижорат банки капитал мультипли­катори 2011 йилда 28,71 га тенг бўлган бўлса кейинги йилларда пасайиш тенденциясига эга бўлган, 2014 йилдаги кўрсаткичи 2010 йилга нисбатан 6,29 га камайиб кетган. Ушбу ҳолатнинг юзага келиши тижорат банкида акционерлик капиталини пасайиши билан баҳолаш мумкин.

Шундай қилиб, Ўзбекистон тижорат банкларининг учта энг ёрқин вакили рақобатбардошлиги ва рақобат самарадорлиги борасида ўтказилган таҳлил шуни кўрсатадики, банкларнинг тақдим этилаётган хизматлар рақобатбардошлиги бўйича ҳолати ҳар йили ўзгариб бормоқда. Шуни ҳам таъкидлаш жоизки, банкларнинг рақобат стратегиялари сабабчи бўлган ҳаракатларини тақдим этилаётган хизматлар рақобатбардошлик коэффициенти асосида аниқлаш мумкин. Бироқ, банклар томонидан кўрсатилаётган хизматларнинг ҳар бир тури бўйича маълумотлар йўқлиги сабабли ушбу коэффициентни ҳисоблаб чиқиб бўлмайди. Бундан ташқари, ушбу параграфда фойдаланилган услубиятлар банклар фаолиятини бир томонлама таҳлил қилишга асосланиши туфайли улардан ҳар бирининг умумий рақобатбардошлик даражаси ҳақида мулоҳаза юритишга имкон бермайди. Бироқ, ўтказилган тадқиқот натижаларига таяниб, Ўзбекистон тижорат банклари рақобатбардошлиги ва рақобат самарадорлигини оширишга имкон берадиган стратегиялар ва ҳаракатлар йўналишини аниқлаш мумкин.

**2.2. Тижорат банклари рақобат­бардошлигини таъминлашда банк ишончлилигини баҳолаш усуллари**

Тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашда яна бир муҳим омилларидан бири бу унинг “ишончлилик формуласи” ҳисобланади. Банкларга бўлган ишонч рейтингини юқори бўлиши унинг бозордаги устунлигини таъминлашнинг муҳим омили саналади. Ҳозирги кунда жаҳон банк амалиётида “ишончлилик формуласи” орқали банкларнинг рейтингини баҳолаш бўйича аниқ формула яратилмаган. Шунинг учун банк ишончлилигини баҳолашда унинг турли кўрсаткичларидан фойдаланиш тавсия этилади. Биз ҳам тадқиқотимизда таклиф этаётган усул кам қўлланилсада аммо банк ишончлилигини баҳолашини кўп хусусиятларини қамраб олади. Ушбу усул В. Кромонов томонидан ишлаб чиқилган бўлиб, уни ҳисоблаш формуласини умумий кўриниши қуйидагича:

(1)[[48]](#footnote-48)

Бу ерда,

– ишончлилик бош коэффициенти, хусусий капитални, ишлаётган активларга нисбати орқали топилади;

– лаҳзали ликвидлилик коэффициенти, ликвидли активларни талаб қилиб олигунгача бўлган мажбуриятларга нисбати орқали топилади;

- кросс-коэффициенти, жами мажбуриятларни ишлаётган активларга нисбати орқали топилади;

– ликвидлилик бош коэффициенти, ликвидли активлар+захира капитали+талаб қилиб олингунгача бўлган мажбуриятларни, банк мажбуриятларига нисбати орқали топилади;

– захира капитали коэффициенти, банк захира капиталини хусусий капиталга нисбати орқали топилади;

– фойда капитализация фонд коэффициенти, хусусий капитални, устав фондига нисбати орқали топилади.

Тижорат банки ишончлилик коэффициенти оптимал ҳисобланди, қачонки N=100 га тенг бўлса. Абсалют ишончли ҳисобланади қачонки қуйидаги натижаларга эришилса:

* берилган барча кредитлар ва бошқа рискли қўйилмалар йиғиндиси банк хусусий капиталидан ошиб кетмаса;
* талаб қилиб олингунгача бўлган мажбуриятларни ликвидли активлар билан тўлиқ таъминланган бўлса;
* риск даражаси банк мажбуриятларининг учдан бир қисмига тенг бўлса;
* банк хусусий капитали тўлиқ қимматли металларга ва кўчмас мулкка инвестиция қилинган бўлса;
* банк хусусий капитали устав фондидан уч баробар юқори бўлса.

Ушбу мезонларни тўлиқ бажарувчи банк мижозлари олдидаги ишончини йўқотмайди. Шунинг билан бирга доимий равишда ўз мажбуриятларини тўлиқ ўз вақтида бажаради. Банк рейтинги оптимал қийматга эга бўлса ёки шу қийматга интилса у омонотчилар олдида ишончли бўлади.

Иккинчи таклиф этилаётган ишончлилик формуласи умумий кўриниши қуйидагича:

(2)[[49]](#footnote-49)

Бу ерда,

Ишончлилик бош коэффициенти (К1=К/ИА), Лаҳзали ликвидлилик коэффициенти (К2=ЛА/ТО), Кросс-коэффициент (К3=М/ИА), Ликвидлилик бош коэффициенти [К4= (ЛА + ЗК + МЗФ)/М], Захира капитал коэффициенти (К5=ЗК/К), Фойда капитализация фонд коэффициенти (К6=К/УФ).

(Хусусий капитал капитал (К), Ишлаётган активлар (ИА), Ликвидли активлар (ЛА), Талаб қилиб олингунгача бўлган омонотлар (ТО), Мажбуриятлар(М), Захира капитали (ЗК), Устав фонди (УФ)). (2.4-жадвал.)

Ушбу усул орқали банкнинг энг оптимал ишончлилик индекси агар, К1=K2=K4=K5=1 K3=K6=3 га тенг бўлса. Бундан ташқари улуши бўйича олиб қараладиган бўлса, ишончлилик гуруҳи улуши К1, К3, К5 ва К6 лар 70% га, ликвидлилик гуруҳи улуши К2, К4 – 30% га тенг бўлиши зарур.

Таҳлил қилинган усуллар орқали республикамиз А тижорат банкини берилган кўрсаткичлари асосида таҳлил қилиб чиқамиз[[50]](#footnote-50).(2.9-расм.)

**2.9-расм. Тижорат банкларини ишончлилик кўрсаткичини баҳолаш усусларини таққослама таҳлили**

**2.4-жадвал**

**А тижорат банкининг ишончлилик даражасини аниқловчи кўрсаткичлар тизими[[51]](#footnote-51)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кўрсаткичлар** | **2011** | **2012** | **2013** |
|
| **Хусусий капитал капитал (К)** | 74900464 | 95892749 | 60520453 |
| **Активлар (А)** | 984654421 | 1019577514 | 1051560940 |
| **Ишлаётган активлар (ИА)** | 829899336 | 848818266 | 799287901 |
| **Ликвидли активлар (ЛА)** | 123633980 | 130801378 | 208933074 |
| **Талаб қилиб олингунгача бўлган омонотлар (ТО)** | 116474220 | 104442721 | 152986978 |
| **Мажбуриятлар(М)** | 909753957 | 923684765 | 991040487 |
| **Захира капитали (ЗК)** | 25089322 | 26334182 | 25564877 |
| **Мажбурий захира фонди (МЗФ)** | 333799 | 12944680 | 14642005 |
| **Устав фонди (УФ)** | 57897607 | 89170492 | 107170492 |
| **Ишончлилик бош коэффициенти (К1=К/ИА)** | 0,09 | 0,11 | 0,08 |
| **Лаҳзали ликвидлилик коэффициенти (К2=ЛА/ТО)** | 1,06 | 1,25 | 1,37 |
| **Кросс-коэффициент (К3=М/ИА)** | 1,1 | 1,09 | 1,24 |
| **Ликвидлилик бош коэффициенти [К4= (ЛА + ЗК + МЗФ)/М]** | 0,16 | 0,18 | 0,25 |
| **Захира капитал коэффициенти (К5=ЗК/К)** | 0,33 | 0,27 | 0,42 |
| **Фойда капитализация фонд коэффициенти (К6=К/УФ)** | 1,29 | 1,08 | 0,56 |
| **Ишончлилик индекси**  **умумий усул** | 52,5 | 54,98 | 53,39 |
| **Ишончлилик индекси**  **Кромонов усули** | 35,12 | 39,43 | 41,92 |

Таклиф этилаётган усулларга эътибор қаратадиган бўлсак умумий усулда таҳлил этилаётган тижорат банкини ишончлилик коэффициенти юқори бўлиб унга аниқ баҳо бериш имкониятини камайтириб юборади. В.Кромонов усули банкларнинг ишончлилик коэффициентига объектив баҳо бериш имкониятини беради. Шунинг учун тижорат банкларини ишончлилик коэффициентини баҳолашда В.Кромонов таклиф этган усулдан фойдаланиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

**2.3. Тижорат банки самарадор­лиги ва рақобатбардошлигини ошириш стратегиялари турлари**

Рақобат кучайиши ва банклар фаолиятининг универсаллашув тенденцияси туфайли муваффақиятга асос бўлувчи асосий омиллар қаторида банкнинг ўз маҳсулотларини илгари суриш ҳамда мижозлар базасини кенгайтириш ва янги рақобатли устунликлар олиш соҳасидаги маркетинг ҳаракатлари биринчи ўринга чиқади. Бу ерда, бизнингча, барқарор рақобатли устунликлар тоифасини ажратиб кўрсатиш лозим. Уни кўриб чиқишда рақобатли устунликларнинг асоси ҳисобланган ресурслар барқарорлигининг тўртта тавсифномасини ажратиш мумкин: узоқ муддатлилик (ресурслар эскирадиган ва ўз қимматини йўқотадиган тезлик); рақобатчилар ахборот олиши ва рақобатчилар ресурсларининг моҳиятини тушуниб етиши мумкин бўлган тезликни ифодалайдиган шаффофлик; кўчирилувчанлик – рақобатчиларнинг ушбу ресурсларни харид қилиш қобилияти; бирбирига мослашувчанлиги – рақобатчиларнинг ўз фаолиятида худди шундай ресурсларни муваффақият билан қўллаш қобилияти.

Бундай рақобатли устунлик барқарорлигини белгилашнинг вазифаси ўзига хосликни, мослашув бўлмайдиган қимматни шакллантиришдан иборат. Барқарор рақобатли устунликнинг иккита асосий концепцияси мавжуд: бозорда ҳимояланган жойлаштириш концепцияси ва ўзига хос (ноёб) ресурслар базаси. Биринчи концепцияга мувофиқ, барқарор устунлик бозор “ниша” сини танлаш ва сақлаб қолиш, саъй-ҳаракатларни белгиланган, тор фаолият турида мужассамлаштиришдан иборат.

Рақобат самарадорлигини ошириш стратегияси таркибий қисм ҳисобланиб, банк корпоратив стратегиясига интеграция қилингани сабабли уни ифодалаш учун энг юқори даража – миссия, ҳис этиш ва стратегия йўналишларининг қисқача тавсифи зарур. Фақат шундан кейингина банк рақобат самарадорлигини ошириш стратегиясининг мақсадларини қўйиш ва унинг элементларини ишлаб чиқиш мумкин.

Тармоқ ҳолати ва бозордаги ҳолатга нисбатан банк мақсадларига қараб, бизнингча, рақобат самарадорлигини ошириш стратегиясининг бир нечта вариантини танлаб олиши мумкин (2.5 -жадвал).

Тижорат банки йўналиши ва имкониятларига қараб, кредит ресруслар бозорида таклиф этиладиган қуйидаги стратегияларнинг биридан фойдаланиши мумкин.

**2.5-жадвал**

**Тижорат банки рақобат самарадорлигини ошириш стратегиялари матрицаси[[52]](#footnote-52)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ташқи муҳит ҳолати. Банкнинг ички салоҳияти ҳолати** | **Ноқулай** | **Нейтрал** | **Қулай** |
| **Ноқулай** | Консолидация стратегияси | Позицияларни сақлаш | Бошқаларга эргашиш |
| **Нейтрал** | Захира излаб топиш | Позицияларни сақлаш / Бошқаларга эргашиш | Ўртача ўсиш стратегияси |
| **Қулай** | Позицияларни сақлаш / Ўртача ўсиш стратегияси | Илғор ўсиш стратегияси | Инновацион ўсиш |

**Консолидация стратегияси.** Бу стратегия тижорат банкида амалда рақобат самарадорлигининг ўсиши учун на ички ва на ташқи манбалар мавжуд эмаслигини назарда тутади. Демак, бозордаги ҳолатини ва акциядорларнинг банк бизнесидаги кейинги иштирокини сақлаб қолиш бошқа банклар билан бирлашув (консо­лидация) вариантларини қидириш лозим. Бу ерда банкни ўзгартириш ёки қайта ташкил қилишнинг турли вариантлари бўлиши мумкин. Ҳар қандай ҳолатда ҳам, консолидация банкка бошқа кредит ташкилотининг ички имкониятларидан фойдаланиш имконини беради. Молиявий инқироз шароитларида бозор позицияларини сақлаб қолишнинг уддасидан чиқа олмайдиган кўплаб маҳаллий банклар юқорида айтиб ўтилган стратегияга мурожаат қилишларига тўғри келади.

**Захиралар излаб топиш стратегияси** шундан келиб чиқадики, банкда ноқулай бозор шароитларида унга бозордаги позицияларни сақлаб қолиш, эгаллаб турилган бозор “ниша”сида қолиш имконини берадиган рақобат самарадорлигини ошириш учун ички имкониятлар мавжуд. Белгиланган тижорат банклари гуруҳи, жумладан, хусусий банклар бундай стратегия туфайли молия бозорида замонавий инқироз шароитларида ҳам фаол иштирок этишлари мумкин.

**Позицияларни сақлаш стратегиясидан** нейтрал бозорда яққол рақобат устунликларига эга бўлмаган банклар томонидан ёки ноқулай ташқи муҳит шароитларида келгуси ўсиш учун зарурий ички ресурсларга эга бўлган банклар томонидан фойдаланилади. Бундай стратегия рақобат самарадорлигининг ўсишига эмас, балки мавжуд бозор позицияларини сақлаб қолишга йўналтирилади.

**Ўртача ўсиш стратегияси** банк рақобат самарадорлиги асосий позицияларининг “эҳтиёткорона” ўсиш стратегияси ҳисобланади. Бундай стратегиядан қулай ташқи муҳитда, бироқ рақобатбардошликнинг ўсиши учун ички ресурслар етарли бўлмаган шароитда ёхуд мос келадиган ички салоҳиятда, бироқ ташқи хавф-хатарлар бозор имкониятларидан кучлироқ бўлган ҳолатларда ички муҳит қулайлиги етарли бўлмаган шароитларда фойдаланилади.

**Бошқаларга эргашиш стратегияси** моҳиятан, бозор етакчисининг ортидан бориш стратегияси ҳисобланади. Ундан ўсиш учун сезиларли ички ресурсларга эга бўлмаган банклар томонидан муваффақият билан фойдаланилиши мумкин.

**Илғор ўсиш стратегияси** рақобатбардошлик захираси сезиларли даражада бўлган банкка рақобатли устунликларни амалга ошириш ҳисобига бозордаги ҳолатини сезиларли даражада яхшилаб олишга имкон беради.

**Инновацион ўсиш стратегияси** бозор инновацияларга тайёр бўлган ва банк бунинг учун етарли салоҳиятга эга бўлган шароитлардагина муайян ўринга эга бўлиши мумкин.

Банк рақобат самарадорлиги кўрсаткичларини асраш ёки яхшилашга қарор қилган ҳолларда асосий муваффақият омиллари ва энг муҳим самарадорлик кўрсаткичларини аниқлаш учун стратегик хариталар тузиш мумкин.

Маҳсулдорлик молиявий кўрсаткичлари ушбу стратегия банклар учун якуний рақамларни яхшилашга қанчалик хизмат қилишидан далолат беради.

Юқорида айтганимиздек, банк мавжуд мижозлар билан муносабатларни мустаҳкамлаган ҳолда даромаднинг ўсишига эришиши мумкин. Бу мавжуд маҳсулот ва хизматлар ёки уларнинг қўшимча ассортименти сотув ҳажмини оширишга имкон беради. Масалан, банк чек дафтарчаларидан фойдаланувчи мижозларини, шунингдек, банк томонидан чиқариладиган кредит карталаридан ҳам фойдаланиш ёки уй-жой ёхуд автомобиль харид қилиш учун кредит олишга кўндиришга ҳаракат қилиб кўриши мумкин. Худди шу мақсадга – даромадларни оширишга – мутлақо янги маҳсулотлар, масалан, факторинг хизматлари ёки privatebanking сотган ҳолда ҳам эришиш мумкин. Яна бир усул, бу – банк маҳсулотларини янги бозор сегментида сотишдир.

Молиявий барқарорликнинг иккинчи омили саналган маҳсулдорликнинг ўсишига икки хил усул билан эришилади. Биринчидан, бу – бевосита ва билвосита харажатларни пасайтириш орқали таннархни пасайтиришдир. Иккинчидан, ўзининг молиявий ва табиий активларидан самаралироқ фойдаланар экан, банк ушбу бизнес даражасини қўллаб-қувватлаш учун зарур бўлган асосий ва айланма капитални қисқартиради. Масалан, кредит талабномаларини кўриб чиқиш тезкорлигини оширган ёки тўлов ҳужжатларини тўлдириш жараёнини соддалаштирадиган янги автоматлаштириш тизимини жорий қилган ҳолда банк операциялар маҳсулдорлигини сезиларли даражада ошириши мумкин.

Моҳиятан олганда, барча банклар бу умумий мижозлар кўрсаткичларини оширишга ҳаракат қилади, бироқ мижозларни оддийгина қондириш ва уларни сақлаб қолишга интилишнинг ўзини стратегия деб бўлмайди. Банк стратегияси уларни кенгайтириш ва янада фойдалироқ қилишни режалаштирган истеъмол бозорининг ўзига хос сегментларини белгилаб бериши лозим. Банкни аниқ жойлаштириш ва муайян мижозлар сегментларига йўналтириш зарур. Бунда ҳар бир мижозлар гуруҳи билан унинг эҳтиёжлари ва истеъмолчилар хулқ-атворини ҳисобга олган ҳолда ишлаш зарур.

Тижорат банки фаолиятни амалга ошириш учун айнан қайси стратегия тури тўғри келишидан қатъи назар, рақобат самарадорлигининг ўсиши кутилган кўрсаткичлари ва зарурий стратегия ресурсларини фақат банкда мавжуд бўлган рақобат салоҳиятини баҳолаш маълумотлари асосидагина аниқлаш мумкин.

Умуман олганда, ҳар қандай стратегияни шакллантириш механизми универ­сал ҳисобланади. Стратегияни шакллантириш, унинг турини белгилаш, амалга ошириш ва самарадорликни назорат қилиш жараёни жуда мураккаб жараён ҳисобланади. Бошқа ҳар қандай стратегия учун бўлгани каби, у ҳам банкнинг ички имкониятлари, ташқи муҳит ва молиявий тармоққа таъсир кўрсатадиган барча омилларни таҳлил қилишдан бошланади. Банк стратегиясини ишлаб чиқишнинг қуйидаги схемасини таклиф қилиш мумкин (2.10-расм).

Банк миссияси ва мақсадлари

Бизнес-муҳитнинг стратегик таҳлили

Стратегик мақсадларни аниқлаш

Рақобатли устунликлар самарадорлигини баҳолаш

Танланган стратегияни асослаб бериш

Ички омиллар

Ташқи омиллар

Танланган стратегияни амалга ошириш

**2.10-расм. Банк стратегиясини ишлаб чиқиш босқичлари[[53]](#footnote-53)**

Стратегик таҳлил мос ҳолда банкнинг ички ва ташқи муҳити таҳлилини ўз ичига олиб, банк муваффақияти асосий омиллари (МАО) ва рақобатли устунликларини (РУ) танлаб олишга имкон беради.

Айнан таҳлил стратегик мақсад ва вазифаларни белгилашнинг асоси ҳисобланади. У ташқи муҳитнинг қанчалик қулайлиги, ҳозирги пайтда банкнинг рақобат позицияси қандай эканлигини аниқлашга замин яратади.

Ушбу матрицани битта банк учун мослаштириб олиб, унинг бутун маҳсулотлар қатори учун афзалликлар ва ҳаётийлик даври босқичларини аниқлаш мумкин. Тармоқнинг ўсиши ва улушнинг ортиши ҳисобига улар бўйича сотув ҳажми ўсиши мумкин бўлган маҳсулотлар истиқболли маҳсулотлар ҳисобланади. Биз келтирган мисолда омонатлар бозорининг ўсиши бўйича қулай ҳолат фақат “Агробанк”да кузатилган. “Асакабанк” ҳам омонатли операциялар маълум бир натижалар келтиришидан умид қилиши мумкин. Ушбу матирицанинг устунлиги шундаки, у банк тизимининг ривожланиш босқичлари бўйича банк фаолиятидаги турли йўналишларни тақсимлаш ҳақида тасаввур беради. Капитал ҳажми активлар ҳажми каби турли мезонларга боғлиқ равишда рақобатчиларни англатадиган айлана майдонига мос келувчи қийматларни бериб, банкнинг стратегик имкониятлари ҳақида яққол тасаввурга эга бўламиз.

Шуни ҳам таъкидлаш жоизки, ташқи муҳит ва банкнинг жорий рақобатли ҳолатини белгилаб берадиган мавжуд стратегик устунликлар банк рақобатда самарали бўла олиши ва келгусида рақобат самарадорлигини ошириш стратегияси қандай бўлиши лозимлиги ҳақида гапиришга имкон бермайди. Бу мақсад учун банк кредит ресурслар бозорида рақобат самарадорлигини оширишнинг қайси ички ресурсларига эга эканлигини аниқлаб олиш зарур.

Кредит ресурслар бозорида йирик тижорат банкларининг кредит қўйилмалари юқорилигача сақланиб қолинмоқда. Таҳлил қилинаётган тижорат банклари кредит қўйилмалари умумий активларини 50-60 фоизини ташкил этмоқда. Ушбу ҳолатни ижобий деб баҳолаб бўлмайди. Бизнингча ушбу кўрсаткични жаҳон талабларига мувофиқ олиб бориш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Тижорат банклари томонидан кредитлаш жараёнида йўл қўйилаётган қатор камчиликлар, яъни кредит қўйилмалари таркибини иқтисодиёт тармоқлари бўйича тақсимлашда кредит лимитларини ўрнатишдаги камчиликлар кредит рискини ошишига олиб келади. Таҳлил маълумотлари, кредитлаш жараёнида тармоқ лимитларини ўрнатиш жараёнини такомиллаштириш зарурлигини кўрсатади. Тижорат банклари тармоқ лимитини аниқлаш масаласига турлича ёндошадилар. Амалиётда мавжуд лимитлар умумий мазмунига кўра қуйидаги гуруҳларга бўлинади: тармоқ лимитлари, битта мижозни кредитлаш лимитлари.

Тижорат банклари ўзларининг кредит портфелининг сифатини яхшилаш мақсадида мижозларнинг кредитлаш лимитлари билан бир қаторда, кредит рискига учраш даражаси бир хил бўлган мижозлар гуруҳи учун кредитлаш лимитларини ўрнатади. Бу лимитлар битта тармоққа мансуб корхоналарга банкни боғлиқ бўлиб қолмаслигини олдини олиш мақсадида ўрнатилади.

Банкларнинг стратегик мақсади сифатида кўлланиладиган бундай йўналтирилганлик, уларнинг асосий хизмат кўрсатиш соҳасини белгилаб беради. Тижорат банклари қуйидаги сабабларга кўра кредит хизматларига, актив операцияларнинг биринчи галдаги асосий вазифа сифатида ёндашади:

–кредит хизматлари корпоратив ва кенг мижозлар бозоридаги рақобатда устунликка эришишнинг энг кучли қуроли;

–кредит хизматлари банкнинг бошқа операцияларига қараганда юқори даромад олиш имконини беради.

Тижорат банкларининг рақобатбардош­лигини таъминловчи асосий омилларидан бири бу қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар ҳисобланади.

Иқтисодиёти ривожланган мамлакатлар банк амалиётида, активлар таркибида кредитлардан кейинги ўринларни қимматли қоғозлар кўринишидаги активлар эгаллайди. Қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар Франция тижорат банкларида 16,2 фоиз, Германияда 15,5 фоиз, Италияда 23,8 фоиз, Буюк Британияда 7,85 фоиз, Испанияда 23,9 фоиз, АҚШда 2,2 фоиз, Бельгияда 6,4 фоиз, Японияда 10,25 фоизни ташкил қилади. Демак, қимматли қоғозларга қилинган инвестицияларнинг юқори салмоғи Испания ва Италияда кузатилади. Нисбатан жуда паст салмоқ Бельгия, Буюк Британия тижорат банкларига хосдир[[54]](#footnote-54).

Ушбу ресурслар бозорида тижорат банкларининг рақобатбардошлигини тўлиқ таъминланмаганлиги қуйидагилар билан изоҳлаш мумкин.

1. Республикамиз тижорат банкларида хорижий валюталарда эмиссия қилинган қимматли қоғозларнинг мавжуд эмаслиги.

2015 йилнинг 1 январ ҳолатига, республикамиз банкларининг ҳеч қайсиси халқаро фонд биржаларининг листингига кирмаган. Албатта, Ўзбекистоннинг суверен кредит рейтингининг мавжуд эмаслиги ҳам банкларни халқаро фонд биржаларига чиқиш имкониятини чекламоқда. Чунки, хорижлик инвесторлар биринчи навбатда эмитент банк мамлакатининг қай даражадаги рейтингга эга эканлиги билан қизиқади.

2. Республикамиз тижорат банклари томонидан хорижий валюталарда берилган кредитларнинг 90 фоиздан ортиқ қисми ҳукуматнинг кафолати асосида хорижий кредит линиялари ҳисобидан берилган кредитлардир.

Тижорат банкларининг хорижий валюталарда кредитлар бериш амалиётининг такомиллашмаганлиги уларнинг очиқ валюта позицияларини қисқартириш имкониятини чеклайди. Айниқса, узун валюта позициялари ҳажмини қисқартиришда хорижий валюталарда кредитлар бериш муҳим аҳамият касб этади. Кейинги йилларда республикамиз тижорат банкларининг қимматли қоғозлар портфелида ДҚМО салмоғининг сезиларли даражада пасайиши кузатилмоқда. Фикримизча, бунинг асосий сабаблари қуйидагилар:

* тижорат банкларининг тижорат қимматли қоғозларига қилган инвестициялари ҳажми сезиларли ўсди;
* давлатнинг қисқа муддатли облигацияларининг эмиссия ҳажми қисқарди.

Давлатнинг қимматли қоғозларига қилинган қуйилмаларнинг банк активлари умумий ҳажмидаги салмоғи Испания тижорат банкларида 10,2 фоиз, Франция тижорат банкларида 9,5 фоиз, Италия тижорат банкларида 5,4 фоиз, АҚШ тижорат банкларида 18,0 фоизни ташкил этади[[55]](#footnote-55).

Ривожланган давлатлар банк амалиётида давлатнинг қимматли қоғозларига қилинган банк инвестицияларини юқори салмоққа эга эканлигининг асосий сабаблари, фикримизча, қуйидагилардан иборатдир:

* давлат қимматли қоғозлари юқори ликвидлилик хусусиятига эга. Тижорат банклари ликвидлиликни таъминлаш мақсадида ҳам давлатнинг қимматли қоғозларини харид қиладилар;
* давлат қимматли қоғозлари қатъий белгиланган фоизда банкка даромад келтиради;
* давлат қимматли қоғозлари йирик миқдорда эмиссия қилинади, чунки, давлатнинг қимматли қоғозларини сотишдан олинган тушум Давлат бюджети харажатларини молиялаштиришнинг ноинфляцион усули ҳисобланади.

Ҳиссали иштирок шаклидаги банк инвестициялари Германия ва Япония тижорат банклари амалиётида кенг ривожланган. Ушбу мамлакатларнинг тижорат банклари мижозларининг устав капиталида иштирок этиш йўли билан улар фаолиятини бошқариш жараёнларига таъсир этишни ўз фаолиятларининг устивор йўналишларидан бири деб ҳисоблайдилар. Айни вақтда шуни эътироф этиш лозимки, инвестициялар ичида риск даражаси энг юқори бўлган инвестиция шакли ҳиссали иштирок шаклидаги инвестиция ҳисобланади. Чунки оддий акцияларга дивиденд соф фойда хисобидан тўланади. Соф фойда эса барча харажатлар молиялаштирилгандан сўнг ҳосил бўлади[[56]](#footnote-56). Демак, ривожланган хорижий давлатлар тижорат банкларида қимматли қоғозларга қилинган инвестицияларнинг асосий қисми давлатнинг ва корпорацияларнинг тижорат қимматли қоғозларига қилинган инвестицияларига тўғри келади. Ўзбекистон Республикасида эса бунинг тескарисидир. Республикамизда барча тижорат банкларининг қимматли қоғозларга қилган инвестицияларининг мутлақ асосий қисми давлатнинг қисқа муддатли облигацияларига қилинган инвестицияларга тўғри келади.

**Иккинчи боб бўйича хулоса**

Тижорат банклари рақобатбардошлигини самарали бошқаришнинг микроиқтисодий даражадаги йўналишлари:

* 1. Банкнинг рақобатбардошлигини таъминлаш бўйича стратегик меморандумини ишлаб чиқиш зарур.

1. Ҳуқуқий–меъёрий ҳужжатларнинг амалиётга ҳамоханглиги таъминлаш лозим.
2. Банкларнинг илмий–тадқиқот натижаларига бўлган талабини қондириш лозим.
3. Банкларнинг маҳаллий ва хорижий кредит муассасалари билан ўзаро иктисодий алоқаларини мустаҳкамлаш зарур.
4. Банк хизматлари ва маҳсулотларининг рақобатбардошлигини ошириш лозим.
5. Банк мижозларининг таркибини турли соҳалардан шаклланишига эришиш лозим.
6. Тижорат банклари ресурслар бозорида рақобатбардошлигини таъминлашда фақатгина энг йирик кўрсаткичларини таҳлил қилиш эмас балки барча хусусиятларини қамраб олувчи кўрсаткичлардан фойдаланиш зарур.
7. Тижорат банкларини ишончлилик коэффициентини баҳолашда В. Кромонов таклиф этган усулдан фойдаланиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

3-БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИ РАҚОБАТ­БАРДОШ­ЛИ­ГИ­НИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ

3.1 Тижорат банклари рақобатбар­дошлигини оширишнинг ички ва ташқи омиллар орқали ривожлантириш йўллари

Тижорат банклари рақобатбардошлигини самарали бошқаришда унинг асосий йўналишларини белгилаб олиш муҳим аҳамиятга эга бўлиб, тадқиқотлар натижасида макро ва микроиқтисодий даражада амалга ошириш зарур деган хулосага келдик. Чунки тижорат банклари рақобатбардошлигини самарали бошқаришга эришиш жамиятда юз бераётган ички ва ташқи сиёсат, иқтисодий муносабат ва жараёнлар билан бевосита боғлиқ ҳолда амалга оширилади. Яъни жамиятда иқтисодий муносабатлар тижорат банклари рақобатбардошлигини бошқариш юзасидан ишлаб чиқилган дастур ва тадбирларни амалга оширишда бевосита ёки билвосита таъсир қилади.

Шу боис тадқиқот ишининг мазкур параграфида тижорат банклари рақобатбардошлигини бошқаришнинг макро ва микроиқтисодий даражасига эътибор қаратиш лозим.

**Тижорат банклари рақобатбардошлигини бошқаришнинг макроиқтисодий даражадаги йўналишлари.**

1. *Мамлакатда бозор механизмларининг тўлиқ ишлашини таъминлашга эришиш лозим.* Тижорат банклари ресурсларини бошқаришда мамлакатда бозор механизмлари ҳисобланган рақобат, талаб ва таклиф, эркин баҳо ва танлов каби механизмларнинг амал қилиш даражаси жуда муҳим ҳисобланади. Масаланинг жиддийлиги шундаки, тижорат банклари рақобатбардошлигини бошқариш иқтисодиётда бозор механизмлари тўлиқ жорий этилганда ўзининг иқтисодий самарасини беради. Бироқ, эркин иқтисодий муҳитда бозор механизмлари ишламаса, банкларнинг ресурс базасини шакллантириш ва бошқаришда турли муаммолар келиб чиқишига сабаб бўлади. Республикамиз бозор иқтисодиётига ўтиш даврини бошидан кечираётган ҳозирги кунда банк амалиётида шу каби ҳолатларни кузатишимиз мумкин. Масалан, барча тижорат банклари ҳам Марказий банкнинг нисбатан арзон ресурсларидан эркин фойдаланиш ҳуқуқига эга эмаслиги тадқиқотлар натижасида маълум бўлди.
2. *Мамлакатнинг молия ва кредитлараро бозорлари самарали фаолиятини ташкил этиш зарур*. Иқтисодиётда пул маблағларининг эркин равишда сузиб юришида молия ва кредитлараро ресурслар бозори муҳим аҳамият касб этади. Мамлакатда молия ва кредитлараро бозорларининг самарали ишлаши мавжуд бўш пул маблағларини тижорат банкларига жалб қилиш орқали иқтисодиётнинг самарали соҳаларига жалб қилиш имкониятини беради. Лекин, мазкур масала ҳозирги кунда ўзининг ижобий натижасини бермаётганлиги тижорат банклари вакиллик ҳисобварақларида пул маблағлари тақчилликларининг вужудга келиши, иқтисодиётнинг кредит ресурсларига бўлган талаби тўлиқ қондирилмаётганлиги, банкларнинг тўловга лаёқатсизлик ҳолатлари мавжудлиги билан изоҳланади.
3. *Мижозлар ва аҳолининг банк тизимига бўлган ишончини мустаҳкамлаш керак.* Иқтисодий хамкорларнинг ўзаро бир–бирига ишончи бозор иқтисодиёти ривожланишининг асоси ҳисобланади. Мижозлар ва аҳолининг банк тизимига бўлган ишончи йўқолиши тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлаш ҳажмига бевосита таъсир этади. Кейинги йилларда мижозлар ва аҳолининг нақд пулларга бўлган талабини тўлиқ ва ўз муддатида таъминланмаганлиги банкдан ташқари айланмалар ҳажмининг ортишига, мижозлар ва аҳолининг банк тизимига бўлган ишончи йўқолишига сабаб бўлмоқда.
4. *Марказий банк пул–кредит сиёсати инструментлари самарадор-лигини таъминлаш лозим*. Марказий банкнинг муҳим вазифаларидан бири мамлакатда пул–кредит сиёсатини ишлаб чиқиш ва амалиётга жорий этиш ҳисобланади.

Халқаро банк амалиёти ва хўжалик юритиш тажрибасидан маълумки, миллий валютани сотиб олиш қобилиятининг тушиб кетиши иқтисодиётда инфляция даражасининг ошишига ва мамлакатда ишсизлик даражасининг пасайишига олиб келади ва аксинча. Яъни, инфляция даражасининг пасайиши мамлакатда ишсизлик даражасининг ошишига, банкларга жалб этилётган ресурслар ҳажмининг пасайишига олиб келади.

Марказий банк айнан шу жараённи миллий иқтисодиётга салбий таъсир этмайдиган даражада ушлаб туриш ва миллий валютанинг барқарорлигини таъминлаш учун пул–кредит сиёсати усулларини амалиётга жорий этади.

Марказий банкнинг асосий пул–кредит сиёсати инструментлари мажбурий заҳиралар сиёсати, қайта молиялаш сиёсати, очиқ бозордаги сиёсати ва валюта сиёсати ҳисобланади.

Марказий банк пул–кредит сиёсатининг асосий турларидан бири тижорат банкларига ўрнатган мажбурий заҳиралар сиёсати ҳисобланади. Марказий банк ушбу сиёсати орқали, биринчидан, банкларнинг ресурсларини чегаралаши натижасида иқтисодиётда пул массасини тартибга солади, иккинчидан банк иқтисодий жиҳатдан тўловга лаёқатсиз ҳолатига тушиб қолган пайтда, қисман бўлсада унинг мижозларининг манфаатларини ҳимоя қилади.

Таъкидлаш лозимки, ҳозирги кунда Марказий банкнинг мажбурий захира сиёсати кутилган самарани бермаяпти. Чунки амалиётда миллий валютанинг сотиб олиш қобилиятининг сезиларли даражада пасаётганлиги, банкларда ресурсларнинг тақчиллигини вужудга келиши, уларнинг ноликвид ҳолатга тушиб қолиш ҳолатлари шулар жумласидандир. Аксинча тижорат банклари ресурслари ҳажмининг қисқаришига, кредитларнинг фоиз ставкаси ошишига сабаб бўлмоқда.

Бозор иқтисодиётининг доимий равишда ривожланиб ва такомиллашиб бориши иқтисодиётда қўшимча пул ресурсларига бўлган талабни келтириб чиқаради. Тижорат банклари хўжалик юритувчи субъектларининг молиявий ресурсларига бўлган талабини иқтисодиётда вақтинчалик бўш пул маблағларини ўзига жалб қилиш орқали қондиради.

Хўжалик юритувчи субъектлар ушбу талабининг ўз вақтида ва нисбатан паст фоизларда берилмаслиги мамлакат иқтисодиётининг ривожига салбий таъсир кўрсатади. Албатта, бу жараённи иқтисодиётда пул тақчиллиги сифатида ҳам изоҳлаш мумкин. Бир жиҳатдан, иқтисодиётда вужудга келган пул тақчиллиги миллий валютанинг инфляция даражаси пасайишига олиб келади, лекин иқтисодиётда пул тақчиллиги даражасининг ортиб бориши ишлаб чиқариш суръатининг пасайиши ва ишсизлик даражасининг ошиши каби хавфли ижтимоий–иқтисодий тангликни келтириб чиқаради. Марказий банк айнан мана шундай ижтимоий–иқтисодий хавфни тижорат банкларининг қўшимча молиявий ресурсларга бўлган талабини ўзининг қайта молиялаш сиёсати орқали бартараф этади. Яъни, Марказий банк тижорат банкларига арзон молиявий ресурсларини бериши орқали иқтисодиётда пул массаси ва товар массаси ўртасидаги мувозанатни таъминлайди. Бу эса ўз навбатида тижорат банкларининг ресурсларга бўлган қўшимча эҳтиёжини қондиради.

Демак, Марказий банк қайта молиялаш сиёсати орқали мамлакатдаги пул ресурслари бозоридаги фоиз ставкасига таъсир этиб, милий валютанинг барқарорлигини мустаҳкамлайди ва банкларни ресурслар билан таъминлайди. Чунки қайта молиялаш ставкасининг пасайтирилиши иқтисодиётда пул массасининг ортишига, аксинча унинг оширилиши эса тижорат банкларининг пул ресурсларига бўлган талаби камайиши иқтисодиётда пул массасининг пасайишига олиб келади.

Марказий банк қайта молиялаш ставкаси орқали фақат пул бозорига эмас, балки мамлакат фонд бозорига ҳам таъсир ўтказади. Қайта молиялаш ставкасининг ортиши пул бозоридаги депозит маблағларнинг фоизи ва банк кредити фоизининг ошишига олиб келади. Пул бозорида депозит маблағларнинг ва банк кредити фоизининг ортиши ўз навбатида фонд бозорида қимматли қоғозларга бўлган талабнинг пасайишига ва уларнинг таклифи ортишига олиб келади

Марказий банкнинг очиқ бозордаги сиёсати – бу давлатнинг облигациялари, хазина векселлари ва бошқа қимматли қоғозларини сотиб олиш ва сотиш билан боғлиқ операцияларидир. Марказий банк давлатнинг ва ўзининг қимматли қоғозларини сотиш орқали иқтисодиётда пул массасини пасайтиради. Бу ўз навбатида миллий валютанинг сотиб олиш қобилиятини мустаҳкамлаш ва инфляция даражасининг пасайишига олиб келади.

Марказий банк сотилган қиммматли қоғозларни қайта сотиб олиш орқали муомаладаги пул массасининг ошишига ва тижорат банкларининг қўшимча пул ресурсларига бўлган эҳтиёжини қондиришга замин яратади.

Шу билан бирга, очиқ бозордаги операциялар ўзининг заиф жиҳатларига ҳам эга. Биринчидан, иқтисодиётда инфляциянинг мавжудлиги юридик ва жисмоний шахсларнинг ҳукумат ва Марказий банк қимматли қоғозларини сотиб олишга бўлган манфаатдорлигини тушириб юборади. Иккинчидан, қимматли қоғозларнинг қайтариш муддати етиб келганда уларга тўланадиган фоизлар билан қайтариб сотиб олиниши мамлакатда дастлабки пул массасининг ортишига олиб келади, қимматли қоғозларга тўланаётган фоизларнинг ҳажми товарлар билан таъминланмаган бўлса, иқтисодиётда баҳо ва инфляция даражасининг ошишига замин яратади.

Марказий банк ўзининг ваколати доирасида ҳукумат билан ҳамкорликда давлатнинг валюта муносабатлари бўйича сиёсатининг асосий йўналишларини белгилайди. Мамлакатда валюта сиёсатининг жорий ва келгуси даврдаги ҳолати юзасидан ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқади. Буларнинг ичида энг асосийлари сифатида мамлакатнинг тўлов баланси, ҳукуматнинг валюта муносабатлари бўйича ички ва ташқи пул–кредит сиёсати ва миллий валютанинг чет эл валютасига нисбатан курсини аниқлашнинг тартибини таъкидлаш мумкин.

5. *Мамлакатнинг ташқи иқтисодий ва сиёсий алоқаларини янада мустаҳкамлаш зарур*. Бозор иқтисодиёти шароитида тижорат банкларининг хорижий банклар билан иқтисодий алоқалари мустаҳкамлиги уларнинг ресурслари базасига бевосита рақобатбардош­лигига ижобий таъсир қилади. Агар мамлакатнинг хорижий мамлакатлар билан ташқи иқтисодий ва сиёсий алоқалари самарали ташкил этилган бўлса, унинг натижаси тижорат банкларининг фаолиятида, хусусан банкларнинг ресурсларини шакллантиришда ўзининг самарасини беради. Тадқиқот ишининг олдинги бобларида ривожланган ва Мустақил Давлатлар Ҳамдўстлиги мамлакатлари банклари ресурслари таркибида хорижий депозит маблағлари ва олинган кредитлар салмоқли ўрин тутишининг гувоҳи бўлдик. Мазкур масалалар республикамиз банк тизимида эса ўзининг ечимини кутаётган долзарб муаммолардан бири ҳисоблади.

6. *Омонатларни кафолатлаш ва суғурталаш механизмининг самарадорлигини ошириш керак*. Омонатчиларда банкларга қўйилган маблағларнинг тўлиқ ва қўшимча фойда билан қайтишига ишончнинг шаклланмаслиги улар вақтинчалик бўш пул маблағларини банкларга қўйиш бўйича манфаатдорлигини пасайтиради. Маълумки, бозор иқтисодиёти шароити кутилмаган хавфлар ва турли иқтисодий йўқотишлардан ҳоли эмас, шундай пайтда банкларда омонатчилар томонидан қўйилган пул маблағлари ва уларга ҳисобланган фоизларни қайтара олмаслик ҳолатлари вужудга келиши мумкин. Халқаро амалиётда шундай пайтда ҳам омонатчиларнинг банкларга бўлган ишончини йўқотмаслик ва маблағларни тўлиқ қайтариш учун тегишли суғурта компаниялари ва махсус кафолатлаш фондлари ташкил этилган. Республикамизда банк омонатчиларининг манфатларини ҳимоя қилиш бўйича тегишли қонунлар ва қонун ости ҳужжатларининг мавжудлигига қарамасдан, омонатчиларнинг банк тизимига бўлган ишончини тўлиқ тиклаш имконияти бўлмаяпти.

**Тижорат банклари рақобатбардошлигини самарали бошқаришнинг микроиқтисодий даражадаги йўналишлари**:

1. *Банкнинг рақобатбардошлигини таъминлаш бўйича стратегик меморандумини ишлаб чиқиш зарур*. Тадқиқот ишининг аввалида тижорат банклари фаолияти ҳам бошқа хўжалик юритувчи субъектларнинг фаолияти каби бошқаришга кучли эҳтиёж сезиши ҳақида сўз юритган эдик. Шу жиҳатдан олиб қарайдиган бўлсак, банк фаолиятини бошқаришнинг асосий қисмини ташкил этадиган рақобатбардошлигини бошқариш масаласи жуда муҳим соҳалардан ҳисобланиб, уни амалга оширишнинг йўналишини белгилаб берадиган тегишли ҳужжат зарур бўлади. Ушбу ҳужжат банкнинг рақобатбардошлигини бошқаришнинг қисқа ва узоқ муддатга мўлжалланган стратегик ривожланиш масалаларини ўз ичига олиш зарур.
2. *Ҳуқуқий–меъёрий ҳужжатларнинг амалиётга ҳамоханглиги таъминлаш лозим*. Бозор иқтисодиётига ўтиш шароитида тижорат банклари фаолиятини тартибга солиш билан боғлиқ ҳукумат қарорлари ва Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатлари қабул қилинди, буларнинг барчаси банкларнинг фаолиятига бевосита ва билвосита таъсир қилмоқда. Шу жиҳатдан тижорат банклари фаолиятини, яна хам аниқроқ қилиб айтадиган бўлсак, уларнинг молиявий ресурсларини шакллантириш ва самарали бошқариш бўйича меъёрий ҳужжатларнинг ягона тизимини жорий этиш мақсадга мувофиқ. Бунда асосий эътиборни ушбу ҳужжатларнинг тижорат банклари томонидан ишлаб чиқилишига қаратиш лозим.
3. *Банкларнинг илмий–тадқиқот натижаларига бўлган талабини қондириш лозим*. Таҳлиллар натижасида тижорат банклари ресурсларини бошқариш юзасидан зарур бўлган илмий–тадқиқот ишларининг амалга оширилмаганлиги натижасида мазкур йўналишдаги ишлар стихияли равишда ташкил этилаётганлиги маълум бўлди. Шунинг учун ушбу соҳадаги ишларни жонлантириш орқали тижорат банклари ресурсларини самарали бошқаришнинг турли хил вариантларини банклар эътиборига ҳавола этиш лозим.
4. *Банкларнинг маҳаллий ва хорижий кредит муассасалари билан ўзаро иктисодий алоқаларини мустаҳкамлаш зарур.* Олиб борилган тадқиқотлар натижасида тижорат банклари ресурслари таркибида хорижий инвесторлар ва молиявий муассасалар маблағларининг улуши сезиларсиз даражада эканлиги ресупубликамиз банкларида мазкур масала бўйича ҳам муаммоларнинг мавжудлигидан далолат беради. Ваҳоланки иқтисодиётнинг интеграциялашуви жараёнида тижорат банкларининг мазкур йўналишдаги фаолиятини ривожлантириш катта аҳамитяга эга бўлиб, банкларга ресурсларни қиймати жиҳатидан арзон ва муддати жиҳатидан нисбатан барқарор манбалардан шакллантириш имкониятини беради.
5. *Банк хизматлари ва маҳсулотларининг рақобатбардошлигини ошириш лозим*. Бозор иқтисодиёти шароитида иқтисодий мувафақиятга эришишнинг асосий омилларидан бири ўзаро рақобатда иштирок этиб, унда ютиб чиқиш ҳисобланади. Бунинг учун эса банкларнинг хизматлари ва маҳсулотларини кўпайтириш ҳамда уларнинг сифатини яхшилаш жуда муҳимдир. Кейинги йилларда республикамиз тижорат банкларининг хизматлари тури ва сони йилдан йилга ортиб бормоқда, шунга қарамасдан, уларнинг сифатини ошириш орқали ресурсларнинг ҳажмини кўпайтириш масаласи муаммоли ҳолатлардан бири сифатида қолмоқда.
6. *Банк мижозларининг таркибини турли соҳалардан шаклланишига эришиш лозим*. Банк мижозларини турли соҳалардан шакллантириш ва иқтисодий жиҳатдан бақувват бўлиши банкларга барқарор ва узоқ муддатли ресурсларни шакллантириш борасидаги имкониятларини оширишга бевосита ижобий таъсир кўрсатади. Чунки, тижорат банклари ресурсларининг асосий қисми банк мижозлари ҳисобидан ташкил топади.

Тижорат банклари рақобатбардошлигини бошқаришни такомиллаш­ти­риш ва амалиётга татбиқ этиш узоқ муддатни талаб этади. Юқорида тижорат банклари ресурсларини бошқаришнинг макро- ва микродаражда методологиясини такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари аниқлаб берилди.

* Кредит ресурсларини тақсимлашда транзакцион харажатлар ва расмийлаштириш жараёнларини янада қисқартириш мақсадида халқаро амалиётда синалган бозор механизмларини жорий этиш;
* Тижорат банкларининг воситачилик ролини янада ошириш, шунингдек банк бўлмаган молия муассасаларининг фаолиятини янада ривожланатириш ва сифатини ошириш зарур. Тижорат банклари кредит сиёсатини амалга оширишда уларнинг мустақиллигини кенгайтириш ва реал секторга бераётган кредитларнинг салмоғини кўпайтиришни қўллаб қувватлаш лозим;
* Тижорат банклари ликвидлилигини бошқаришда мамлакат молия бозорида қимматли қоғозларнинг олди-сотдисини ривожлантириш зарур.

Хулоса қилиб айтганда, тижорат банклари рақобатбардошлигини самарали бошқаришнинг макро ва микроиқтисодий даражадаги асосий йўналишларини республикамиз банклари ресурсларини шакллантириш ва бошқариш амалиётига жорий этилиши ўзининг ижобий самарасини беради.

**3.2. Тижорат банкларини рақобатбардошлигини ошириш истиқболлари**

Республикамизда банклараро рақобатни ривожлантиришнинг биринчи муҳим йўналиши Базель қўмитасининг “Базел-3” тизимидан фойдаланиш ва уни босқичма-босқич қўллаш зарурлиги билан белгиланади. Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози ва ундан кейинги инқирозга қарши чоралар дастури доирасида деярли барча давлатлар банк тизимини сақлаб қолиш мақсадида жуда кўплаб маблағларни сарфлашга мажбур бўлдилар. Ушбу жараён банк тизимидаги айрим йўқотишларни қоплаш имконини берсада, уни тўла-тўкис ишлаш механизмини тиклай олмади. Ушбу ҳолатга Ўзбекистон Республикаси Президенти И.А. Каримов 2010 йилда мамлакатимизни ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш якунлари ва 2011 йилга мўлжалланган энг муҳим устувор йўналишларга бағишланган Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг мажлисидаги маърузасида “...инқироз йилларида кўплаб давлатлар ўз иқтисодиётига айниқса, молия-банк соҳасини сақлаб қолиш мақсадида айнан шу соҳага улкан маблағларни йўналтиришга мажбур бўлди. Бу ўз навбатида бир қатор давлатларда, аввало ривожланган мамлакатларда катта миқдордаги давлат бюджети тақчиллигини ва давлат қарзларини келтириб чиқарди, молиявий номутаносибликнинг юзага келиши сабаб бўлди” - деб таъкидлаб ўтади[[57]](#footnote-57).

Ҳақиқатдан ривожланган давлатлардаги молиявий тақчиллик банк тизимини қайта кўриб чиқиш зарурлигини келтириб чиқарди. Инқирознинг энг авж олган шароитида 11 та ривожланган давлатларнинг 2008 йил сентябридан 2009 йилнинг июн ойигача сарфлаган маблағлари 5 трлн. АҚШ долларини ташкил этган ёки ЯИМ 18,8 фоизига тенг бўлган. Уларнинг 2 трлн. АҚШ доллари қарзларидан кечилган[[58]](#footnote-58). Банк активларини кафолатлаш ва уни қутқариш ишлари (Буюк Британия, АҚШ, Франция ва Швейцария) саноқли давлатларга амалга оширилган. Юқорида таъкидлаб ўтганимиздек молия-банк соҳасини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш ўзининг самарасини бермади. Натижада банкларга бўлган инвесторларни ишончи камайиб кета бошлади, бу эса банк акциялари нархини фонд биржаларида тушиб кетишига олиб келди. Давлат томонидан кўрсатилган кўмак, банкларни мижозлар олдидаги қарзини ўзишга сарфланиши ва банк хизматларини тўлиқ кўрсатилмаслиги, ишлаб чиқаришга кредитларнинг ажратилмаслиги банк тизимини издан чиқишига олиб кела бошлади. Ушбу ҳолатдан чиқиш мақсадида тижорат банклари фаолиятини назорат қилишда Базель қўмитасининг “Базел-3” тизимидан фойдаланиш ва уни босқичма-босқич қўллаш зарурлиги тавсия этилмоқда. Ушбу тавсия этилаётган тизим қуйидагиларни ўзида қамраб олган.

* 2015 йил 1 январидан банкларнинг биринчи даражали акционерлик капитали етарлилиги 2,5 фоиздан 4,5 фоизга ошириш;
* 2015 йил 1 январидан биринчи даражали капитали етарлилигини 4 фоиздан 6 фоизга ошириш;
* 2019 йил 1 январидан 2,5 фоизли буферли капитал (заҳира буфери) ташкил этиш;
* соф капиталини активларга нисбати рискни ҳисобга олган ҳолда (бозор, кредит ва операция рисклари) 8 фоиз сақлаб қолинади. 2019 йил 1 январидан 2,5 фоизли заҳира буфери ҳисобга олиниб 10,5 фоизга ошириш;
* капиталнинг етарлилигини баҳоловчи қўшимча норматив бу левиридж бўлиб, уни минимал кўрсаткичи 3 фоиз қилиш режалаштирилмоқда;
* 2015 йил 1 январдан жорий ликвидлик коэффициентини 50 фоиздан 100 фоизга етказиш белгиланди.

Базель қўмитаси томонидан таклиф этилаётган ушбу тизимга ўтиш 2013 йилдан амалга оширилиши режалаштирилмоқда. Банкнинг соф капиталининг етарлилигига қўйилаётган талаблар 2015 йилдан амалга оширилса, заҳира буфери 2019 йилдан амалиётга киритилади. Ушбу тизимни таҳлил қиладиган бўлсак, кўпгина ривожланган ва ривожланаётган давлатлар Хитой, Ҳиндистон, Бразилия, АҚШ ва Япония олимларининг фикрига кўра мамлакатда фаолият юритаётган, корпоратив банклар, муниципаль ва халқ банклари, райффайзенбанк, сбербанк ва турли кооператив кредит институтлари талабларни бажара олмаслигини билдирмоқдалар. Уларнинг фикрича, институтларнинг капитали акционерлик эмас балки пай кўринишида бўлиб, пайчиларнинг маблағи асосида ташкил этилган. “Базел-3” тизимидан фойдаланиш ушбу банкларнинг кўплаб фаолиятини чеклаб қўйиши, уларнинг банкрот бўлиши эса давлатга иш билан аҳолини таъминлаш даражасига таъсир қилиши мумкин (АҚШ да аҳолининг 60 фоизи кичик бизнес соҳасида ишлайди). “Базел-3” тизимидан фойдаланувчи молиявий воситачилар асосан жаҳондаги трансчегаравий пул бозори ва капитал билан шуғулланадиганлар учун қўлайлик яратиши мумкин. Юқорида келтириб ўтилган институтлар ушбу ҳолатдаги операцияларга иштирок этмайдилар. Балки улар ўзларининг ички бозорида ўрнатилган стандартлар ва рейтинглар асосида амалга оширишни хоҳлайдилар.

Юқорида Базель қўмитаси томонидан таклиф этилаётган левиридж кўрсаткичини 3 фоиз қилиб белгиланиши ва уни амалга ошириш ҳар қандай тижорат банкининг имконияти етмайди. Шунинг учун таклиф этилаётган кўрсаткичлар бўйича мезонларнинг сонига эмас балки тижорат банкларига таъсир этувчи турли молиявий рискларни юзага келиш омилларига тўлиқ эътибор қаратиш зарур бўлади.

Базель қўмитаси томонидан таклиф этилаётган янги таклифлар жуда узоқ йилларни қамраб олган. Чунки 2011 йилнинг 1 январидан Швейцария давлати капитални етарлилиги бўйича иккита UBS ва Credit Suisse банклари учун 19 фоиз қилиб белгилаган. 2015 йилга бориб уларнинг капитали етарлилигини 10,5 фоиз қилиб белгалашга менимча ҳожат қолмайди. Шунинг учун таклиф этилаётган муддатларни ҳам қайта кўриб чиқиш зарурлигини келтириб чиқаради[[59]](#footnote-59). Бундан ташқари АҚШ лари 2010 йил 2 сентябрдан бошлаб уй хўжаликлари ва хусусий бизнесни кредит билан таъминлашни қисқартира бошладилар. Европа давлатларида ҳам шу ҳолатни кузатиш мумкин. Еврозонада Базель қўмитаси томонидан таклиф этилаётган биринчи даражали капитални таъминлаш мақсадида қўшимча 375 млрд. евро зарурлигини таъкидлаб ўтмоқдалар. Базель қўмитасининг яна бир муҳим концепцияси минтақа ва халқаро банкларнинг кўрадиган зарарларини давлат томонидан эмас балки, бозорда иштирок этувчилар томонидан қоплаш тизимини йўлга қўйиш лозим деб ҳисоблайдилар.

Ушбу концепция яратувчилари фикрича банк тизимини маромида ишлашини ва кредит муассасаларида рискни олдини олиш имконини беришини таъкидлашади. Хулоса қилиб айтадиган бўлсак Базель қўмитаси томонидан тавсия этилаётган “Базел-3” тизимини банк тизимига жорий этиш пул оқимини назорат қилиш имконини беради. Бундан ташқари жаҳонда юз бериши мумкин бўладиган молиявий-иқтисодий инқирозларни четлаб ўтиш учун асос яратади. Республикамиз банк фаолиятига Базель қўмитаси томонидан тавсия этилаётган “Базел-3” тизимини қўллаш имкониятларини етарли деб ҳисоблаймиз. Бунда биринчидан, уни амалиётга қўллаш муддатлари банк тизимимизни капиталлашув жараёни учун етарли бўлса, иккинчидан, таклиф этилаётган кўрсаткичлар меъёрига 2015 йилгача эришиш имконини беради. Учинчидан банк фаолиятига қўлланилаётган янги банк маҳсулотлари ушбу жараёнларга эришиш имконини йилдан-йилга ошириб бормоқда. Тўртинчидан банклар бозорида банкларимизнинг рақобатбардош­лигини таъминлашда муҳим кўрсаткич ҳисобланади. Иккинчи муҳим йўналишларидан бири жаҳон амалиётида тижорат банклари банклар бозорида рақобатда устунлигини таъминлашда нодепозит ресруслардан фойдаланиш кенг қўлланилиши билан белгиланади. Ушбу ресурс омилларига қуйидагилар киради: банклараро бозордан займлар олиш; қимматбаҳо қоғозларни қайтиб сотиб олиш шарти билан сотиш (РЕПО); марказий банкдаги ссуда ва векселларни ҳисобини юритиш, банк акцептларини сотиш; тижорат банклари қимматли қоғозларини муомалага чиқариш; Евродолларлар бозоридан займлар олиш; капитал ноталари ва облигацияларни муомалага чиқариш.

Юқорида келтирилган омилларнинг энг муҳим йўналиши тижорат банклари томонидан қимматли қоғозларни муомалага чиқариши ва ушбу бозорга иштирокини баҳолашга ҳаракат қиламиз. Тижорат банкларининг қимматли қоғозлар бозоридаги фаолиятининг фақат уч йўналишда олиб борилиши бу уларнинг бозордаги имкониятларини кенгайтиришга имкон бермайди. Булар қуйидагилар институционал инвестор, профессонал қатнашувчи ва эмитент ҳисобида. Ушбу ҳолат соҳада ҳали ечимини топмаган муаммолар борлиги кўрсатади. Жаҳон амалиётида тижорат банкларининг қимматли қоғозлар бозорида иштироки жуда кўп маҳсулотлар яратиш имконини беради. Бизга маълумки тижорат банклари ўз акцияларини қўшимча эмиссия қилиш орқали ўз капиталини ривожлантириш имконини бермоқда.

**3.1-жадвал**

**Тижорат банкларининг биржа бозоридаги иштироки[[60]](#footnote-60)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кўрсаткичлар, фоизда** | **2009 й.** | **2010 й.** | **2011 й.** | **2012 й.** | **2013 й.** |
| **Банкларнинг банк-брокер сифатида операциялардаги улуши** | 40,8 | 61,6 | 52,1 | 49,6 | 48,2 |
| **Умумий биржа айланмасида банкларнинг акцияларини эмиссиясини улуши** | 13,0 | 31,6 | 45,6 | 48,6 | 42,1 |
| **Биржа бозорида банкларнинг инвестор сифатида иштирокини улуши** | 9,2 | 19,3 | 15,4 | 11,4 | 15,3 |
| **Банкларнинг акцияларини бозордаги сотиш улуши** | 43,9 | 50,3 | 21,3 | 31,1 | 27,8 |

Ушбу жадвалда тижорат банкларининг қимматли қоғозларини эмиссиясини умумий “Тошкент” фонд биржасидаги улуши, банкларнинг биржа бозорда инвестор сифатида иштирок этиши банкларнинг акцияларини бозордаги сотиш улуши кўрсаткичлари келтирилган. Ушбу ҳолат тижорат банкларининг капиталлашиш даражасини оширишга хизмат қилса, иккинчидан уларнинг ресурс базасини янада ривожлантиришга хизмат қилади. Тижорат банкларининг қимматли қоғозлар бозоридаги фаолиятини қуйидаги жадвал орқали баҳолашимиз мумкин.

Жадвалга эътибор берадиган бўлсак тижорат банкларининг биржа бозоридаги иштирокини ўртача ҳолатда баҳолаш мумкин. Тижорат банкларининг биржа бозоридаги иштироки барча кўрсаткичлар бўйича 2010 йилда олдинги йилларга нисбатан ижобий натижаларга эришилган. Кейинги йилларда пасайиш тенденцияси кузатилган. Ушбу ҳолат тижорат банкларининг ресурс базасини мустаҳкамлаш мақсадида амалга оширилаётган операцияларининг натижаси сифатида баҳолаш мумкин. Ўзбекистон қимматли қоғозлар бозорида тижорат банкларининг мустаҳкам ўрни ва миллий қимматли қоғозлар бозорининг шаклланишида банк сектори аҳамиятининг ўсиб боришини инобатга олишимиз билан бирга, банкларнинг бозор иқтисодиётининг ушбу муҳим секторига бўлган қизиқишига тўсиқ бўлиб турган бир қатор муаммоларнинг мавжудлигини ҳам тан олишимиз керак. Ўтказилган тадқиқотлар кўрсатишича Ўзбекистон қимматли қоғозлар бозорида банкларнинг фаоллигини ошириш йўлида қийинчиликлар мавжуд. Тижорат банкларининг ўзлари консерватив қарашларни намоён этишмоқда. Бир томондан улар банк бизнесида юқори даромад келтирувчи ва хавфсиз йўналишларга кўниккан бўлсалар (кредит, валюта операциялари, комиссион хизматлар), иккинчи томондан ўз эмиссион фаолиятининг кенгайиши оқибатида тасарруфидаги банк муассасалари устидан назоратни йўқотишдан ҳавотирдалар. Натижада банк акциялари ҳар доим ҳам эркин бозорда муомала қилишга етиб бормасдан у ёки бу банк устидан назоратни сақлаб қолмоқчи бўлган йирик инвесторлар портфелларида қолиб кетмоқда.

Тижорат банкларини молиявий барқарорлигини таъминлашда уларнинг рақобат бозорида устуворлигини таъминлаш муҳим ҳисобланади. Кейинги йилларда республикамиз банк соҳасида олиб борилаётган турли чора-тадбирлар банк тизимимизда барқарорликни таъминлаш имконини бермоқда. Муҳтарам Президентимиз ўз маърузаларида “Ўтган йили банк тизимини ривожлантириш ва ислоҳ этиш масаласи ҳам эътиборимиз марказида бўлди. Банкларнинг ресурс базаси кенгайиб, мустаҳкамланмоқда, улар томонидан кўрсатилаётган хизматлар сифати яхшиланмоқда”-деб таъкидлаб ўтдилар[[61]](#footnote-61). Жаҳон глобализация жараёнларини чуқурлашуви банк бозорида рақобат муҳитини кескинлашувига олиб келмоқда. Шунинг учун тижорат банкларимизнинг ресурс базасини мустаҳкамлаб бориш унинг келажакда жаҳон бозоридаги мавқеини мустаҳкамлашга замин яратади. Шунинг учун тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлаш ва уни баҳолашда жаҳон банк амалиётида турли усуллардан фойдалнилади. Рақобатбардошликни баҳолашни учта омилга бўлиш мумкин: давлат бошқарувидан ташқари (мега даража), давлат бошқарувидаги (макро даражада), назоратдаги ишбилармонлик тизими (микро даража)[[62]](#footnote-62). Муаллифлар томонидан таклиф этилган рақобатбардошликни омиллари уни аниқ баҳолаш имконини берсада, бундан ташқари ишбилармонлик тизимида шундай ҳолатлар бўлиши мумкинки уни бошқариш доимо натижа бермайди. Бундай ҳолатлар давлатнинг ҳудудий инфратузилмасида юзага келиб, улар мезо даражани ташкил этади. Бошқа муаллифлар томонидан таклиф этилаётган рақобатбардошликнинг омилларини (Р.А. Фатхутдинов) икки гуруҳга ички ва ташқи омилларга бўлишга ҳаракат қиладилар. Лекин ҳозирги кунгача тижорат банкларини рақобатбардошлигини баҳолаш бўйича аниқ бир фикрга келинмаган.

Банк рақобатбардошлигини баҳолашда мамлакатдаги иқтисодий тармоқларнинг реал ҳолатига баҳо берган ҳолда, банкларнинг ташқи ҳолатига таъсир қилувчи кўрсаткичлар таҳлил қилинади. Бу тармоқлардаги кўрсаткичларнинг ўсиши мамлакатдаги банкларнинг даромадлилик даражасини ўсишига муҳим таъсир қилади. Мамлакатдаги иқтисодий ўзгаришлар банкларнинг рақобатбардошлигини таъминлашга хизмат қилади.

Банкларнинг ташқи ҳолатига таъсир қилувчи муҳим хусусиятлардан бири бу давлат томонидан иқтисодиётни бошқариш мезонлари ҳисобланади. Бу мезонлар қуйидаги кўрсаткичлар орқали ҳисобланади. Банкларнинг ички ва ташқи ҳолатини баҳолаш жараёнида унинг балли баҳолаш тизими киритилган бўлиб, бу балларни умумий шкаласи банкнинг рақобатбордошлик даражасининг Kmin ҳолатга интилиши 10 бирликка ва Kmax бирликка интилиши 50 бирлик деб қабул қилинган.

**3.2-жадвал**

**Тижорат банкларининг ташқи ҳолатини баҳолаш мезони[[63]](#footnote-63)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | | **Кўрсаткичлар**  **номи** | **Номла-ниши** | **Қиймат-лилик коэффи-циенти** | | **Баҳолашда кўрсаткичларнинг ўрни ва моҳияти** |
| **Давлат томонидан иқтисодиётни бошқариш мезонлари** | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | Қайта молиялаш ставкасининг инфляция даражасига нисбати | | Prp1 | 0,544 | Мамлакат пулга бўлган талабни самарали бошқаришни тавсифлайди | |
|  | Марказий банкнинг мажбурий захира стакасининг инфляцияга нисбати | | Prp2 | 0,456 | Мамлакат пул массасига бўлган талабни ҳукумат томонидан самарали бошқаришни тавсифлайди | |

Ушбу кўрсаткичларнинг нисбатини қийматлилик коэффициенти 0,544 ва 0,456 га тенг деб қабул қилинган. Ушбу коэффициентдан фойдаланиш Кудашева шкаласидан фойдаланишда кенг фойдаланилади. Ушбу мезонларни баҳолаш юқоридаги жадвалда келтирилган.

Бу шкалалар Кудашева шкалари деб аталиб, уни оралиқлари қуйидагича кўринишда бўлади:

**3.3-жадвал**

**Банкларни рақобатбардошлигини баҳолашда Кудашева шкаласи[[64]](#footnote-64)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 10-15  баллгача | 16-25  баллагача | 26-35  баллгача | 36-45  баллгача | 46-50  баллгача |
| Паст даража | Ўртачадан паст даража | Ўртача  даража | Ўртачадан юқори даража | Юқори  даража |

Ушбу шкала орқали экспертлар хулосасига кўра банкнинг имижи баҳоланади. Юқоридаги жадваллардаги формулалардан фойдаланиш орқали банкларнинг ички хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда унинг рақобатбардошлиги 5 та мезон кўрсаткичлари орқали қуйидагича топилади:

(1)

Бу ерда, 0,343, 0,337, 0,227, 0,011 ва 0,032 қийматлар банкнинг ички ҳолатини баҳоловчи кўрсаткичлар. Кan-актив ва пассивларни баҳолаш кўрсаткичи, Кdk-капитални баҳолаш кўрсаткичлари, Кdp-рентабеллик ва даромадлилигини баҳолаш кўрсаткичлари, Ки-банк имижини баҳолаш кўрсаткичи, Кpk-сифат ва баҳо кўрсаткичи. Банкнинг ташқи ҳолатини хусусиятлари орқали унинг рақобатбардошлиги қуйидагича топилади:

Банкнинг ташқи ҳолатини хусусиятлари орқали унинг рақобатбардошлиги қуйидагича топилади:

(2)

Бу ерда, 0,293, 0,485 ва 0,222 қийматлар банкнинг ташқи ҳолатини баҳоловчи кўрсаткичлар. Kch-аҳолини яшаш динамикаси, Кpc-мамлакат иқтисодий ҳолатини баҳолаш кўрсаткичи, Кrp-давлат томонидан иқтисодиётни бошқариш кўрсаткичлари. Умумий ҳолда тижорат банкларининг рақобатбардошлигини интеграл коэффициенти (Ккс) қуйидагича топилади:

(4.4.5)

Бу ерда, 0.75 банкнинг ички муҳитини баҳолаш коэффициенти, 0.25 банкнинг ташқи муҳитини баҳолаш коэффициенти.

Банкларнинг интеграл коэффициенти жаҳон амалиётида 50 баллик тизимда баҳоланади. Демак, Кудашева шкаласи банкларнинг рақобатбардошлик даражасини аниқлашда ҳам қўлланилади. Бу таклиф этилган усулни банкларни рақобатбардошлигини аниқлашдаги қулайлиги, унинг молиявий фаолиятини тўлиқ қамраб олади. Банкнинг актив ва пассивлари, капиталининг етарлилиги, даромад ва рентабеллиги банкнинг молиявий салоҳиятини ифодалайди, бу кўрсаткичларсиз банкларнинг кейинги ривожланишини тасаввур қилиш қийин. Банкнинг рақобатбардошлик кўрсаткичи уни молиявий бозорда фаолият олиб боришда, яъни мижозлар жалб этишда ва ўз ўрнини мустаҳкамлашга, мижозлар билан алоқа олиб бориш имконини беради. Банкларнинг рақобатбардишлик даражасини доимий назорати давлатни мамлакат иқтисодиётини бошқаришда, назорат қилишда муҳим рол ўйнайди. Бу эса мамлакатдаги кредит ташкилотларининг жаҳон молия бозорига чиқиш имконини оширади. Банкларни рақобатбардошлиги баҳолашда бу усулнинг асосий устунлиги, маълумотлар йиғиш, маълумотларни қайта ишлаш, молиявий фаолиятини самарали бошқариш, рентабеллиги ва фойдаси, хизмат кўрсатиш сифатини ошиши ва тариф сиёсатини самарадорлигида, банк имижи даражасини юқорилиги, банк раҳбарининг бошқарувчилик маҳоратини, ходимларни хизмат кўрсатиш маданиятини юқорилигини ифодалайди. Рақобатчиларни ташқи ҳолатини баҳолашда унинг минтақаларда ижтимоий-иқтисодий ҳолатини ва банк бизнесига уларни жалб этиш самарадорлигини баҳолаш имконини беради.

Н.А. Тепляков банкни рақобатбардошлиги бозордаги ва ички имкониятлари орқали баҳолаш зарур деб ҳисоблайди. Бозордаги ҳолатига давлатнинг иқтисодий ривожланиши, давлат тузилмаси, марказий банк томонидан тижорат банкларини назорат қилиш, қонунлар базаси, давлат тўлов баланси, олтин заҳираси, инфляция даражаси, фоиз ставкаси, аҳоли даромадлари, ЯИМ ўсиши, ташқи бозор ва рақобатчилар киритилади. Ички ҳолатига банкнинг ишлаб чиқиариш ва молиявий ҳолатини таҳлили, кўрсатаётган хизматлари, ресурс базаси, кадрлар, стратегик мақсади, банкни техник жиҳатдан таъминланганлиги, маркетингнинг ривожланиши ва бошқалар киритилади. Банкларнинг хизматлар бозоридаги фаолияти унинг ташқи муҳитдаги омилларининг таъсири кучли бўлиб, у бозордаги “ўйинни қоидасини” белгилайди[[65]](#footnote-65). Иқтисод фанлари доктори Н.П. Радоковская ташқи муҳитдаги таъсир қилувчи омилларни, иқтисодий, сиёсий, ижтимоий-демографик қонунлар, техник ва микро даражадаги омиллар, бозор, мижозлар, рақобатчилар, воситачилар ва мулоқат аудиторияларига бўлади. Тижорат банкларини рақобатбардошлиги таъминловчи муҳим омиллари сифатида уни профессионал тарзда бошқариш, бозорда мижозларни тўғри билиш, рақобатчиларни тўғри баҳолаш ва ташқи муҳит омилларини яхши билиш билан белгиланади. Республикамиз банк амалиётида рақобатбардошлик омиллари баҳолашда унинг қимматли қоғозлар бозоридаги фаолиятини пастлиги, инвестицион имкониятларини камлиги, кредит ресурсларини таъминламаганлиги, кутилмаган харажатларнинг кўплиги таъсир қилмоқда. Тижорат банклари рақобатбардошлигини омили-бу ташқи муҳит ёки банк фаоллиятининг (кредит, инвестиция ва бошқа) муҳим кўрсаткичларини баҳоловчи ҳамда унинг рақобатбардошлигини ўлчовчи муҳим элементлари ҳисобланади. Бизга маълумки республикамиз тижорат банкларини рақобат бозоридаги ҳолатини баҳолашда уларнинг жаҳон молия бозоридаги фаолиятисиз тасаввур этиш қийин ҳисобланади. Шунинг учун бугунги кунда жаҳон бозорида тижорат банкларини кириб бориши ва рақобатда ўз ўрнига эга бўлиши муҳим ҳисобланади. Ушбу баҳолаш рақобатбардошликни мега даражасини белгилаб беради. Мега даража омилларига-жаҳон иқтисодиётини глобализациялашуви, жаҳон молия бозорини ҳолати, давлатларнинг интеграциялашуви, чет эл капиталини молия бозорига кириб бориши киради.

Макро даражадаги омилларини учта гуруҳга бўлиш мумкин: биринчидан, тижорат банкларини рақобатбардошлигига ўтиш иқтисодиёти шароитида давлатнинг олиб бораётган сиёсатининг таъсири. Иккинчидан иқтисодиётнинг реал секторидаги ҳолат бўлса, учинчидан ссудалар капитал бозори, инвестиция бозори ва пул айланмасини киритиш мумкин. Иқтисодиётни замонавий ривожланишнинг макро даражадаги ташки омилларига қуйидагиларни киритиш мумкин:

* Инфляция даражаси;
* монетизация даражаси;

–савдо баланси;

–яим кўрсаткичи;

–марказий банкни қайта молиялаш ставкаси.

Бугунги кунда тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашда ташқи ҳолатнинг муҳим кўрсаткичларидан бири бу қайта Марказий банкнинг молиялаш ставкаси, мажбурий заҳира ставкаси ва инфляция даражаси ўзгариши энг муҳим омиллардан бири ҳисобланади. Инфляция даражаси, пул массаси ҳажмининг, иқтисодиётнинг кредит ресурсларига бўлган талабини етарли даражада қондириш  ва бошқа макроиқтисодий кўрсаткичларнинг 2013 йилга белгиланган мақсадли параметрларидан келиб чиқиб, Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкаси 2013 йил мобайнида йиллик 12 фоиз миқдорида сақлаб турилди. 2014 йилнинг 1 январидан қайта молиялаш ставкаси 10 фоизга туширилди[[66]](#footnote-66).

Бизга маълумки республикамиз тижорат банкларини рақобат бозоридаги ҳолатини баҳолашда уларнинг жаҳон молия бозоридаги фаолиятисиз тасаввур этиш қийин ҳисобланади. Шунинг учун бугунги кунда жаҳон бозорида тижорат банкларини кириб бориши ва рақобатда ўз ўрнига эга бўлиши муҳим ҳисобланади. Ушбу баҳолаш рақобатбардош–ликни мега даражасини белгилаб беради. Мегадаража омилларига-жаҳон иқтисодиётини глобализациялашуви, жаҳон молия бозорини ҳолати, давлатларнинг интеграциялашуви, чет эл капиталини молия бозорига кириб бориши киради.

Макродаражадаги омилларини учта гуруҳга бўлиш мумкин: биринчидан, тижорат банкларини рақобатбардошлигига ўтиш иқтисодиёти шароитида давлатнинг олиб бораётган сиёсатининг таъсири. Иккинчидан иқтисодиётнинг реал секторидаги ҳолат бўлса, учинчидан ссудалар капитал бозори, инвестиция бозори ва пул айланмасини киритиш мумкин. Республика банкларининг банклараро бозорда рақобатбардошлигини таъминлашда макродаражадаги кўрсаткичлари муҳим саналади. Иқтисодиётни замонавий ривожланишнинг макродаражадаги ташки омилларига қуйидагиларни киритиш мумкин:инфляция даражаси; монетизация даражаси; савдо баланси; ЯИМ кўрсаткичи; Марказий банкни қайта молиялаш ставкаси.

Бугунги кунда тижорат банклари рақобатбардошлигини баҳолашда ташқи ҳолатнинг муҳим кўрсаткичларидан бири бу Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкаси, мажбурий заҳира ставкаси ва инфляция даражаси ўзгариши энг муҳим омиллардан бири ҳисобланади. Инфляция даражаси, пул массаси ҳажми, иқтисодиётнинг кредит ресурсларига бўлган талабини етарли даражада қондириш  ва бошқа макроиқтисодий кўрсаткичларнинг 2013 йилга белгиланган мақсадли параметрларидан келиб чиқиб, Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкаси 2013 йил мобайнида йиллик 12 фоиз миқдорида сақлаб турилди. 2014 йилнинг 1 январидан қайта молиялаш ставкаси 10 фоизга туширилди[[67]](#footnote-67). Бундан ташқари молия бозорида хизмат кўрсатиш инфратузилмасида нарх ошиши кузатилади. ЯИМ ўсиши давлатнинг иқтисодиётини ривожланишини белгилаб берувчи муҳим омил ҳисобланади. Харрода-Домар қонунига кўра ЯИМ бир фоизга ошиши ўзининг инвестицион қийматига эга бўлади. Шунинг учун иқтисодиётда инвестиция кўрсаткичининг ошиши (банк инвестициясини) ЯИМ ўсишини сифатли баҳолаш имконини беради.

Тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашда давлатнинг савдо баланси ҳам муҳим рол ўйнайди. Бизга маълумки банк тизими иқтисодиётни реал секторини ресурс билан таъминлаши зарур ҳисобланади. Бунинг учун банкларнинг инвестицион фаолияти ушбу соҳани ривожлантиришда энг муҳим омил ҳисобланади. Иқтисодиётнинг реал секторидаги ҳолати давлатнинг молия соҳасини ривожлантириш учун шароит яратиб беради. Бу жараёнларнинг давлатнинг савдо балансини ижобий бўлишини таъминлашга имкон яратади. Кўриб чиқилган юқоридаги омиллар банк рақобатбардошлигини таъминлашнинг энг муҳим омилларидан саналади. Ушбу кўрсаткичлар бир-бири билан ўзаро уйғунлашган бўлиб, доимо бир кўрсаткичдаги ўзгариш бошқасига кескин таъсир кўрсатиши мумкин. Демак уларнинг ҳар бири рақобатбардошликка ўз таъсирини ўтказади. Тижорат банкларини рақобатбардошлигини энг муҳим элементлари сифатида унинг молиявий ҳолатини баҳолаш ҳисобланади. Ушбу кўрсаткичларга қуйидагиларни киритиш мумкин.

* Банк капиталини самарали бошқариш кўрсаткичлари таҳлили ва тушунчаси;
* банкнинг соф ва жалб этган ресрусларини бошқариш кўрсаткичлари;
* банк активларни бошқариш кўрсаткичлари;
* банк фаолиятини таҳлил қилиш натижалари;
* актив операциялари даромади таҳлили.

Юқорида келтирилган кўрсаткичлар банк рақобатбардошлиги баҳоловчи муҳим элементлар саналади.

Кейинги омиллардан бири банкнинг кадрлар салоҳияти ҳисобланади. Иқтисодчилар томонидан билдирилган фикрга кўра, банк фаолиятининг бизнес соҳасида юқори чўққига чиқиши ходимларнинг доимий равишда инновацион ғояларни яратиши ва тадбиқ этиши орқали эришилади деб таъкидлаб ўтилади. Шунинг учун банк фаолиятининг ҳар қандай соҳада ютуқларга эришиши унинг ходимлари томонидан олиб бораётган иш услубиёти, хизмат сервиси ва таклиф этаётган банк маҳсулотларининг сифатига боғлиқ бўлади. Ушбу ҳолатлар бир қанча омиллар билан боғлиқ бўлади. Жумладан, биринчидан хизмат кўрсатиш ва сифатини ошириш банк ходимлари билан бевосита боғлиқ ҳисобланади. Иккинчидан, жаҳонда банк соҳасида автоматлаштирилган инновацион ғояларни кириб келиши ошиб борса ҳам, инсон капиталига бўлган талаб ҳеч ҳам пасаймайди. Чунки банкнинг ҳудудлардаги бўлимларнинг ортиб бориши, банк операцияларнинг ҳажми ва сонини ортиши салоҳиятли кадрларга бўлган талабнинг ортишига олиб келади. Учинчидан, банк ташкилотлари доимий равишда банк операциялари билан боғлиқ янги технологияларни жорий этиши рақобат бозорида мижозларга бўлган муносабатларни ҳам ўзгаришига олиб келади. Шунинг учун банк ходимлари маркетинг соҳасида фаол ишлашлари, банк имиджини кўтариши ва мижозларга хизмат кўрсатишни профессонал даражасига етишиши зарур ҳисобланади. Юқоридаги ҳолатларнинг юзага келиши ҳар бир банк ходимига янги талабларни бажариш зарурлигини келтириб чиқаради. Биринчидан, улар ўз соҳасини етук мутахассиси бўлиши, ўз касбини қадрлаши, иш жараёнида доимий равишда янги инновацион ғояларни яратишини, янги банк маҳсулотларини таклиф этиши ва амалиётга жорий қилиши, халқаро банк тили – инглиз тилини чуқур ўрганиши, халқаро банк амалиётини яхши билиши каби талабларни бажариши зарур бўлади. Кейинги муҳим омилларидан бири бу банкларининг мижозлари ҳисобланади. Ҳозирги кунда банклар ўртасидаги рақобатнинг энг кучли бозори республикамизда мижозлар бозори ҳисобланади. Мижозларни жалб этишда халқаро амалиётнинг энг яхши услубларидан бири маркетинг бўлса, ундан кейингиси бу шубҳасиз реклама ҳисобланади. Ҳозирги кунда бу соҳада банкларимиз олдида бир қанча муаммолар бўлиб, реклама орқали ўз маҳсулотларини мижозларга етказиш паст даржада деб баҳолаш мумкин. Мижозларни банкка бўлган муносабати банкнинг имиджига, ҳисоб-китобни ўз вақтида бажариши, ходимларни хизмат кўрсатишини маданияти ва сифати, банкнинг жойлашган жойи, молия бозорида иш тажрибаси ва ҳ.к. ларга қаратилади. Мижоз учун энг муҳим омил бу банкнинг ишончлилиги саналади. Бу омилнинг муҳим элементи банкнинг имиджи ҳисобланади. Имиджга эришишда банк жуда кўп меҳнат қилади ва катта харажатлар ҳисобига эришади. Халқаро банк амалиётида банк имиджини кўтаришда уларнинг менеджмент соҳаси, маркетинг ва бозордаги ҳолатни ўрганиш соҳаси орқали эришади. Халқаро амалиётда банк имиджини кўтаришда реклама соҳасига, маркетинг, банк технологиялари ва банкнинг янги инновацион ғояларига алоҳида эътибор қаратилади. Банк ривожланиши учун унинг капитали кўп бўлиши шарт эмас балки, инфраструктурага инвестиция жалб этиш, яъни биносига, янги технологияларга, кадрларга ва рекламага қаратиш зарур бўлади.

Шунинг учун тижорат банклари раҳбарларидан банк рақобатбардошлигига таъсир этувчи ички ва ташқи омилларнинг таъсирини доимий назорат қилиш муҳим ҳисобланади. Бундан ташқари банк раҳбарияти асосий эътиборини бошқарув омилларига, менеджерлар фаолиятига, заҳиралардан самарали фойдаланишга, банкнинг рақобатбардошлигини ва фаолиятини самарали бошқаришга қаратиши зарур. Бизга маълумки банк рақобатбардошлигига таъсир этувчи мега, макро ва мезадаражадаги омилларни банк раҳбарияти доимо назорат қилиш имконияти бўлмаслиги мумикн. Шунинг учун ушбу омилларнинг банк фаолиятига таъсирини ўрганиш учун доимий равишда мониторинг олиб бориши, уларнинг ўзгаришини прогнозини қилиши ва банкка қанчалик таъсир этишини баҳолаб бориш зарур. Юқоридагилардан хулоса қиладиган бўлсак, банк хизматлар бозорида инвестиция фаолияти банк рақобатбардошлигини таъминлашнинг энг муҳим элементи ҳисобланмоқда. Шунинг учун бугунги кунда тижорат банкларининг инвестицион фаолиятини ривожлантириш бу унинг рақобат бозорида устунлигини таминлашнинг кафолати ҳисобланади.

**Учинчи боб бўйича хулоса**

1. Тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашда уларга таъсир этувчи омилларни уч йўналишда давлат бошқарувидан ташқари (мегадаража), давлат бошқарувидаги (макродаражада), назоратдаги ишбилармонлик тизими (микродаража) да баҳолаш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.
2. Ҳозирги кунда тижорат банклари рақобатбардошлигини баҳоловчи кўрсаткичларда қуйидаги камчиликлар мавжудлиги аниқланди. Жумладан,

- жуда кўп рақобатбардошликни баҳоловчи методларда тижорат банклари ички фаолияти сонли кўрсаткичларига эътибор қаратилган, уларнинг сифат даражаси четга чиқиб қолган;

- баҳолаш методларида ҳисобга олинган сифат кўрсаткичлари ҳам аниқ хусусиятларни қамраб олмаган бўлиб, анкета сўровномалар асосида ташкил этилган;

- деярли барча методлар эксперт баҳоси асосида хулосалар яратилган бўлиб, у тижорат банклари рақобатбардошлигини баҳолашни субъектив хусусиятларини очиб бермайди;

- рақобатбардошликни баҳолаш методлари маҳсулотларнинг самарадорлигини ва тариф сиёсатини таҳлил қилишга асосланмаган;

- айрим методлар фақат рақобатбардошликка таъсир қилувчи омилларни ички муҳитига эътибор қаратилиб, ташқи муҳитдаги омилларга эътибор қаратилмаган;

- сифат кўрсаткичларини баҳолашда уларнинг йиғма суммаларини балли баҳолаш тизими ва ўзгариш коэффициенти орқали баҳоланган бўлиб банк соҳасининг айрим кўрсаткичлари умуман ушбу тизимга киритилмаган;

- баҳолаш методлари бугунги ҳолатни баҳолаш ва шу асосида хулоса яратиш имконини беради, аммо унинг доимий ўзгариш динамикаси орқали баҳолаш имконини бермайди;

- айрим методлар банк рақобатбардошлигини баҳолашда унга боғлиқ бўлмаган кўрсаткичларни ҳисобга олган ҳолда хулоса чиқарилган;

- ҳозирги кунда фойдаланилаётган баҳолаш методларида банк соҳаси билан боғлиқ бўлган субъектив бозорлар фаолиятини орқали баҳоланган, айрим бозорлар фаолияти билан боғлиқ жараёнлар четда қолган.

1. Тижорат банклари рақобат­бардош­лигини баҳолашда асосан учта муҳим йўналишга қаратиш таклиф этилади. Биринчиси, тижорат банкларининг бевосита универсал фаолияти билан боғлиқ бўлган кредит ва инвестиция фаолиятига. Иккинчидан, банк хизматлари, учинчидан банкнинг кадрлар салоҳиятига.

**ХУЛОСА**

Магистрлик диссертация ишида олинган тадқиқотлар натижасида қуйидаги илмий хулосалар шакллантирилди:

1.Тижорат банкларининг рақобатбардошлигини баҳолаш методикасида камчиликларнинг мавжудлиги аниқланди.

- жуда кўп рақобатбардошликни боҳоловчи методларда тижорат банклари ички фаолияти сонли кўрсаткичларига эътибор қаратилган, уларнинг сифат даражаси четга чиқиб қолган;

- баҳолаш методларида ҳисобга олинган сифат кўрсаткичлари ҳам аниқ хусусиятларни қамраб олмаган бўлиб, анкета сўровномалар асосида ташкил этилган;

- деярли барча методлар эксперт баҳоси асосида хулосалар яратилган бўлиб, у тижорат банклари рақобатбардошлигини баҳолашни субъектив хусусиятларини очиб бермайди;

- рақобатбардошликни баҳолаш методлари маҳсулотларнинг самарадорлигини ва тариф сиёсатини таҳлил қилишга асосланмаган;

- айрим методлар фақат рақобатбардошликка таъсир қилувчи омилларни ички муҳитига эътибор қаратилиб, ташқи муҳитдаги омилларга эътибор қаратилмаган;

- сифат кўрсаткичларини баҳолашда уларнинг йиғма суммаларини балли баҳолаш тизими ва ўзгариш коэффициенти орқали баҳоланган бўлиб банк соҳасининг айрим кўрсаткичлари умуман ушбу тизимга киритилмаган;

- баҳолаш методлари бугунги ҳолатни баҳолаш ва шу асосида хулоса яратиш имконини беради, аммо унинг доимий ўзгариш динамикаси орқали баҳолаш имконини бермайди;

- ҳозирги кунда фойдаланилаётган баҳолаш методларида банк соҳаси билан боғлиқ бўлган субъектив бозорлар фаолиятини орқали баҳоланган, айрим бозорлар фаолияти билан боғлиқ жараёнлар четда қолган.

2. Тижорат банкларини рақобатбардошлигини таъминлаш стратегиясида ички камчиликлар сифатида қуйидагиларни келтириш мумкин:

-айрим тижорат банкларининг эгалари ва менеджерлари томонидан бизнес-режаларни қабул қилишда маъсулиятсизлиги, яъни қисқа муддатда даромадни ошириш мақсадида банкнинг молиявий барқарорлигига зарар етказиши;

- бошқарувчилик қобилиятидаги камчиликлар, корпоратив ва рискларни бошқариш соҳасидаги малакани етишмаслиги;

- банкнинг иш фаолияти тўғрисидаги ахборотларнинг турли формада берилиши ва мижозларга ўз вақтида тақдим этилмасли;

- банк фаолиятида янги технологияларни жалб этиш, янги инновацион ғояларнинг ишлаб чиқилмаслиги ва ўз маҳсулотини мижозларга етказмаслиги;

- кадрлар салоҳиятини ошириш, малакасини ошириш ва халқаро банк тили – инглиз тилини билиши зарурлигини англамаслиги.

3. Республикамиз тижорат банкларининг рақобатбардошлигини таъминлашда активлари таркибида даромад келтирмайдиган ва даромадлилик даражаси паст бўлган активларни, яъни кассали активларни, бино ва иншоотларни сезиларли даражада юқори салмоққа эга эканлиги муаммоси.

Ривожланган индустриал мамлакатларнинг банк амалиётида уларнинг рақобатбардошлигини таъминлашда, тижорат банклари активларининг таркибида салмоғига кўра биринчи ўринни кредитлар, иккинчи ўринни қимматли қоғозлар шаклидаги активлар, учинчи ўринни эса, кассали активлар эгаллайди. Қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар даромадлилик даражасига кўра кредитлардан кейинги актив ҳисобланади. Бундан ташқари, улар банкларнинг ликвидлилигини таъминлашда муҳим рол ўйнайди. Шу боисдан ҳам, кўплаб хорижий банкларда активларнинг даромадлилик даражасини юқори эканлиги кузатилади. Активларнинг даромадлилик даражаси қанчалик юқори бўлса, уларнинг риск даражаси ҳам шунчалик юқори бўлади. Шу сабабли, тараққий этган мамлакатларда активларнинг риск даражаси ва даромадлилиги ўртасидаги мутаносибликни таъминлашга алоҳида эътибор қаратилади. Шу сабабли, тараққий этган мамлакатларда тижорат банклари юқори ликвидли қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар ҳисобидан банк рақобатбардошлигини таъминлайдилар.

4. Республикамиз тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашда капитал базасининг барқарорлигини ошириш билан боғлиқ бўлган муаммолар.

Мазкур муаммолар мажмуига қуйидаги долзарб муаммолар киради:

– республикамиз тижорат банклари умумий капиталининг ҳажмида нобарқарор ресурс манбаи бўлган девальвация захирасининг юқори салмоққа эга эканлиги;

– мамлакатимиз тижорат банкларида жорий йил фойдаси ва тақсимланмаган фойданинг умумий капитал ҳажмидаги салмоғининг кичиклиги;

– тижорат банкларида иккинчи даражали капитални шакллантириш билан боғлиқ бўлган муаммо.

Тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлаш мақсадида ишлаб чиқлган илмий хулосалар асосида қуйидаги **илмий** ва **амалий** тавсиялар ишлаб чиқилди:

1. Тижорат банклари ўртасида банклараро рақобатни баҳолашда Banks-rate усулидан фойдаланиш тавсия этилди. Ушбу усулнинг қулайлиги баҳолаш кўрсаткичлари тартибига баланс валютаси, ликвидли, ҳаракатдаги активлар, тижорат банкларига берилган кредитлар, соф капитал, жамлама мажбуриятлар ва бошқалар киритилиши билан изоҳланади.
2. Тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашда уларга таъсир этувчи омилларни уч йўналишда давлат бошқарувидан ташқари (мегадаража), давлат бошқарувидаги (макродаражада), назоратдаги ишбилармонлик тизими (микродаража) да баҳолаш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.
3. Тижорат банкларининг банклар бозорида рақобатбардошлигини баҳолашда эътибор берилиши зарур бўлган қуйидаги омиллар классификация ишлаб чиқилди:

**Ташқи омиллар** (бошқарилмайдиган): жаҳон хўжалигига таъсир этувчи мегадаражадаги омиллар: глобализация, жаҳон иқтисодиётининг ўсиши, жаҳон иқтисодиётидаги инқироз. Давлатнинг макро даражадаги омиллари: Давлат бошқаруви, иқтисодиётнинг реал тармоғидаги ҳолати, ссуда капитали, инвестиция ва пул муомаласи бозорларидаги ҳолатлар. Шаҳар ва ҳудудларнинг мезодаражадаги омиллари: ҳудуддаги аҳолининг яшаш ҳолати, ҳудудда банк соҳасининг ривожланиши. Банкнинг микродаражадаги омиллари: рақобат даражаси, банк маҳсулотига бўлган талаб.

**Ички омиллар** (бошқариладиган): кредит фаолияти, инвестиция фаолияти. Бошқа фаолиятлар: Банк хизматлари рақобатбардошлиги, банкнинг кадрлар салоҳияти.

1. Тижорат банклари юқори ликвидли қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар ҳисобидан банк рақобатбардошлигини таъминлашга алоҳида эътибор қаратиш мақсадга мувофиқ.
2. Тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашда янги банк хизматларидан фойдаланиш тавсия этилди. Жумладан, тижорат банклари томонидан пластик карталар амалиётини ривожлантириш мақсадида мижозларига Ко-брендинг дастурлари, савдо эквайрингидан фойдаланиш тавсия этилди.
3. Тижорат банклари кредит ресурслар бозорида рақобатбардошлигини таъминлашда банкнинг хусусий капиталини оширишга хизмат қилувчи партисипацион кредитдан фойдаланиш тавсия этилди. Бу банкларни хусусий капиталини оширишга хизмат қилиб, кредитор фойдасига қўшимча акциялар чиқариш орқали амалга оширилади ёки қайтариш муддатига эга бўлмаган банклараро инвестиция сифатида қараш мумкин. Ушбу кредит туридан ҳозирги кунда Буюк Британия ва Франция банкларида кенг фойдаланиб келинмоқда. Бунда фойдаланиш ва қоплаш муддатлари фақатгина ўзаро ёзма келишувга асосан амалга оширилади.
4. Тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлашнинг энг муҳим омилларидан бири бу янги инновацион ғоялар ва янги хизматлар жорий этишдан иборат ҳисобланади. Шунинг учун банкларда ижтимоий инновацион компьютер тармоғи орқали мижозлари, ҳамкорлари ва ходимларини жалб этган ҳолда краудсорсинг усулини қўллаш мақсадга мувофиқ ҳисобланади. Краудсорсинг бу интернет тармоғи орқали янги инновацион ғоялар, хизматлар ва технологияларни яратиш ҳисобланади. Ушбу усулни қулайлиги банклар ўзларининг интернет тармоғи орқали мижозларидан, ҳамкорларидан ва ўз ходимларидан банкни рақобатбардошлигини таъминлаш бўйича янги ғоялар олиш имконини беради. Ушбу лойиҳани амалга ошириш банк фаолиятини самарадорлигини оширишга, харажатларини камайтиришга, рақобат бозорида устунлигини таъминлашга, мижозларини банкка бўлган ишончини янада оширишга ва инсон капиталини самарали бошқаришга олиб келади.
5. Тижорат банклари халқаро капитал бозоридан маблағлар жалб этиш асосида кредит ресурслар бозорида рақобатбардошлигини таминлашда CLN (credit linked notes) кредит ноталаридан фойдаланиш тавсия этилди. Ушбу лойиҳани амалга оширишда банкларимиз биринчи навбатда ички CLN ларни жорий этиш яъни сўмда даромадлилиги 10% дан ошиб кетмайдиган облигацияларни чиқариш лозим бўлади. Ундан кейинги босқичда тижорат банклари ўз имкониятларидан келиб чиққан ҳолда АҚШ долларида ёки еврода CLN жойлаштириш орқали рақобатбардошлигини таминлаш мумкин.
6. Тижорат банкларининг рақобат бозорида ишончлилигини баҳолашда В. Кромонов усулидан фойдаланиш тавсия этилди.

**ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ**

**Ўзбекистон Республикаси Қонунлари**

1. Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси. – Т.: “Ўзбекистон”, 2008.
2. Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодекси. – Т.: “Адолат”, 1998.
3. Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тўғрисида” ги қонун, – Т.: “Ўзбекистон”, 1995.
4. Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида” ги қонун, – Т.: “Ўзбекистон”, 1996.
5. Ўзбекистон Республикасининг 2012 йил 16 январдаги “Рақобат тўғрисида” ги ЎРҚ-319-сонли Қонуни.

**Ўзбекистон Республикаси Президенти фармонлари ва қарорлари. Вазирлар Маҳкамасининг қарорлари**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 15 майдаги № 4725 сонли “Хусусий мулк, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ишончли ҳимоя қилишни таъминлаш, уларни жадал ривожлантириш йўлидаги тўсиқларни бартараф этиш чора-тадбирлари тўғрисида” ги Фармони. Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами. -2015. -20 сон 251 модда.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 24 апрелдаги № 4720-сонли “Акциядорлик жамиятларида замонавий корпоратив бошқарув услубларини жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида” ги Фармони. Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами. -2015. -17 сон 204 модда.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2008 йил 2 декабрдаги «Навоий вилоятида эркин индустриал-иқтисодий зона ташкил этиш тўғрисида»ги 4059-сонли фармони.
4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Бозор ислоҳотларини чуқурлаштириш ва иқтисодиётни янада эркинлаштириш соҳасидаги устувор йўналишлар амалга оширилишини жаддалаштириш чора-тадбирларни тўғрисида”ги Фармони. – Т.: “Ўзбекистон”, 2005. 7 июнь.
5. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Банк тизимини янада эркинлаштириш ва ислоҳ қилиш борасидаги чора-тадбирлар тўғрисида” ги Фармони // Ўзбекистон банк тизимини ислоҳ қилиш ва эркинлаштириш бўйича қонунчилик ҳужжатлари тўплами. – тўлдирилган 2 чи нашри. – Т.: “Ўзбекистон”, 2003.
6. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини янада ошириш ва уларнинг ресурс базасини ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 2344- сонли қарори. Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами.-2015.-18 сон 217 модда.
7. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2010 йил 26 ноябрдаги “2011 – 2015 йилларда республика молия-банк тизимини янада ислоҳ қилиш, унинг барқарорлигини ошириш ва юқори халқаро рейтинг кўрсаткичларига эришиш бўйича комплекс чора-тадбирлар тўғрисида”ги 1438-сонли қарори.
8. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Банк тизимини янада ривожлантириш ва бўш пул маблағлари банк айланмасига жалб этиш чора – тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ – 720 сонли Қарори. – Т.: “Ўзбекистон”, 2007. 7 ноябр.
9. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2005 йил 15 апрелдаги №56 сонли “Банк тизимини янада ислоҳ қилиш ва эркинлаштириш чора-тадбирлар тўғрисида”ги Қарори. // Халқ сўзи. – 2005. – 18 апрел.
10. Ўзбекиcтон Республикаси Президентининг 2007 йил 12 июлдаги «Банкларнинг капиталлашувини янада ошириш ва иқтисодиётни модернизациялашдаги инвестиция жараёнларида уларнинг иштирокини фаоллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги 670-сонли қарори.

**Ўзбекистон Республикаси Президенти асарлари**

1. Каримов И.А. 2015 йилда иқтисодиётимизда туб таркибий ўзгаришларни амалга ошириш, модернизация ва диверсификация жараёнларини изчил давом эттириш ҳисобидан хусусий мулк ва хусусий тадбиркорликка кенг йўл очиб бериш – устувор вазифамиздир.–Тошкент: “Ўзбекистон”,2015.-72 б.
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”,2013. –64 б.

Каримов И.А. Барча режа ва дастурларимиз ватанимиз тараққиётини юксалтириш, халқимиз фаровонлигини оширишга хизмат қилади. –Тошкент: “Ўзбекистон”, 2011.-68 б.

1. Каримов И.А. Банк тизими, пул муомаласи, кредит, инвестиция ва молиявий барқарорлик. –Тошкент. “Ўзбекистон” 2005.-516 б.

**Асосий адабиётлар**

Миллер Р.М., Ван-хауз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. М:, инфра-м, 2000, -с. 268-270..

Голубович А.Д. Управление банком. Москва, 1995. – с. 194.

Уткина Э.А. Справочник банкира. -Москва, 1998. –с. 132.

Голубович А.Д., Ситнин А.В., Хенкин Б.Л., Самоукина Н.В.. Управление банком. -Москва, 1995. - с. 15-17.

Ким А.Г., Петросян Д.С., Раскатов А.В. Банк и предприятие, стратегия управленческого взаимодействия. -Москва, 1998. - с. 16-17.;

Трахтенберг И.А. Современный кредит и его организация.-Москва, 1931.-С.191.

Хабаров В.И. Банковский маркетинг. Учебное пособие. -Москва, 2000. – с. 73-78.

Егоров Е.В. Маркетинг банковских услуг. Учебное пособие. -Москва, 1999. – с. 13-17.

Ульрих Х.Д. Универсальный банк-банк будущего. –Москва, 2001. - с 560.

Роуз П.С. Банковский менеджмент. –Москва, 1995. - с.743.

Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. –Москва, Центр экономики и маркетинга. 1996. - с.208.

Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. Иқтисод фанлари доктори дис. автореферати – Тошкент: 2000. – 46 б.

Бобоқулов Т.И. Миллий валютани барқарорлигини таъминлаш: муаммолар ва ечимлар. Монография. - Тошкент., 2007. - 183 б.

Иминов О.К. Бозор иқтисодиёти шароитида кредит тизими ва уни такомиллаштириш масалалари. Иқтисод фанлар доктори... дисс. автореферати. – Тошкент: 2001.– 21 б.

Омонов А.А. Тижорат банклари ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисод фанлари доктори диссертация автореферати.– Тошкент, 2008. -37 б.

Ғозибеков Д.Ғ. Инвестицияларни молиялаштириш масалалари. Монография. –Тошкент. 2003. -313 б.

Информационное обеспечение управления конкурентос­пособностью / Под.ред. С.Г. Светунькова. - Энциклопедия маркетинга // [http://marketing.spb.ra/read/rn 19/index.htm](http://marketing.spb.ra/read/rn%2019/index.htm).

Фатхутдинов Р.А. Стратегический маркетинг: Учебник для вузов. – С. 16.: Питер, 2003.-346 с.

Баркан Д.Н. Маркетинг для всех: бесседы для начинающих.- Л.:Ред. изд. центр "Культ-информ-пресс" , 1991.- 256 с.

Завьялов П.С. Конкурентоспособность и маркетинг// Российский экономическим журнал. - 1995. - № 12.-С. 50-55.

Павлова Н.Н. Маркетинговый подход к оценке конкурентоспособности товара // Маркетинг в России и за рубежом. - 2004. - № 1.-С. 82-89.

Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика: Учеб. - лракт. пособие. 3-е изд. испр. и доп. - М.: Казаков: 2001. - 304 с.

Маркетинг: Учебник для вузов / Н.Д. Эриашвили, К.Ховард, Ю.А. Цыпкин и др.; Под ред. Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд.. перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2003.-631 с.

Информационное обеспечение управления конкурен­тоспособностью / Под.ред. С.Г. Светунькова. - Энциклопедия маркетинга // http://marketing.spb.ra/read/rn 19/index.htm.

Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. - М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004. - 304 с.

Корнеева И.13. Современный маркетинг: Настольная книга по исследованию рынка: Учеб.пособие. — 3-е изд.- перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2003. - 560 с.

Савушкина Ю.В. Управление конкурентспособностью коммерческого банка на основе развития сети филиалов. Санкт-Петербург.: 2006. –318 с.

**Қўшимча адабиётлар**

1. Мирзаев Ф.И. Банклараро рақобат: моҳияти, шаклланиши ва ривожланиш босқичлари. –Т.: Молия, 2008. -276 б.

Фатхутдинов Р.Л. Управление конкурентоспособностью организации. Учебник. 2-е изд., испр. И доп. – М.: Эксмо, 2007. -44-49 б.

Жaн Матук. Финансовая система Франции и других стран. –М.: АО «Финстатинформ», 1994. -с.29-32.

1. Радковская Н.П. маркетинг в коммерческих банках: Учебное пособие.-СПб: ИВЭСЭП, знание, 2004.-с.20

Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономикс.Учебник. –М.: ИНФРА-М. 2003. 112-114 б.

1. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии. 2-е изд. перераб. и доп. -М.: Юнити-дана, 2005. -8-16 б.соглашение. -127-133 б.

Завьялов А.С. Маркетинг в схемах, рисунках, таблицах.Учебник. –М.:ИНФРА-М. 2002. -2008. -209-222 б.

Ортиқов О.А. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражаси учун диссертация автореферати. – Т.: 2009.-7-8 б.

Юданов А.Ю. Конкуренция. Теория и практика. –М.: Гном и Д, 2001. -304 б.

Ортиқов О.А. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражаси учун диссертация автореферати. – Т.: 2009.-8-9 б.

Завьялов А.С. Маркетинг в схемах, ресунках, таблицах: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2004. – 209-212 б.

Маркова В.Д., Кузнецова С.А. Стратегический менеджмент. Курс лекций. –М.: Инфра-М, Сибирское.

Гурьянов С.А. Эффективность бизнес-коммуникации на рынке банковских услуг: учебное пособие. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2000. – 25-27 б.

Андреев И. Критерии конкурентоспособности однородных банковских услуг / Маркетинг. -1998. - № 1. - 35-41 б.

Светуньков С.Г. Светуньков С.Г. Методы маркетинговых исследований. Учебное пособие. –СПб. 2003.-100-108 б.

Трофимова Г.К. Экономика. Учебное пособие. РГОТУПС, 2004, - 140-1456.

Егорова Н.Е., Смулов A.M. Предприятия и банки: взаимодействие, экономическии анализ, моделирование: учебно-практическое пособие. – М.: “Дело”, 2002. – 236-237б.

1. Шумпетер Й. Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия. – М.:Эксмо, 2007. – 760б.

Азоев Г.Л., Челенков А.П. Конкурентные преимущества фирмы. – М.:ОАО “Типография новести” 2000. 6- б.

Светуньков С.Г. Литвинов А.А.. Конкуренция и предприни­мательские решения. – Ульяновск, 2000.-78 б.

Виталий Кромонов томонидан тижорат банкларини ишончлилигини баҳолаш формуласи. Интернет сайтлари асосида тайёрланди. http://www.morebanks.ru/mgks-518-2.html.

Маракулин М.В. Оптимизация структуры компании в целях повышения конкурентоспособности // Менеджмент в России и за рубежом. –М.: 2003. - № 1.-С. 52-58.

**Даврий нашрлар, статистик тўпламлар ва ҳисоботлар**

1. «Ahbor-Reyting» рейтинг агентлиги маълумотлари асосида ҳисобланди. Банк ахборотномаси. 2014 йил 5 март № 10.
2. Тижорат банклари ҳисоботлари 2007-2014 йиллар.

**Интернет сайтлари**

1. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) (Ўзбекистон Республикаси Марказийбанк сайти)
2. [www.asakabank.uz](http://WWW.asakabank.uz) (АТБ Асакабанк сайти)
3. [www.uzpsb.uz](http://www.uzpsb.uz) (АТБ Ўзсаноатқурилишбанк сайти)
4. [www.agrobank.uz](http://www.agrobank.uz) (АТБ Агробанк сайти)
5. [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com) (Биржа ва бизнес янгиликлари сайти)
6. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) (Россия ва Жахон банклари янгиликлар сайти)
7. [www.morebanks.ru](http://www.morebanks.ru) (Россия ва Жахон банклари янгиликлар сайти)
8. <http://economy-lib.com> (Иқтисодий кутубхона сайти)
9. <http://www.pbu.ru> ( Россия банк ва бухгалтерия янгиликлар сайти)

1. Каримов И.А. 2015 йилда иқтисодиётимизда туб таркибий ўзгаришларни амалга ошириш, модернизация ва диверсификация жараёнларини изчил давом эттириш ҳисобидан хусусий мулк ва хусусий тадбиркорликка кенг йўл очиб бериш – устувор вазифамиздир.–Тошкент: “Ўзбекистон”; 2015.-72 б. [↑](#footnote-ref-1)
2. http://www.cbu.uz/uzc/node/42559 [↑](#footnote-ref-2)
3. Миллер Р.М., Ван-хауз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. М:, инфра-м, 2000, -с. 268-270.; Голубович А.Д. Управление банком. Москва, 1995. – с. 194; Уткина Э.А. Справочник банкира. -Москва, 1998. –с. 132; Лаврушина И.О. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). -Москва, 2002.- с. 634; Голубович А.Д., Ситнин А.В., Хенкин Б.Л., Самоукина Н.В.. Управление банком. -Москва, 1995. - с. 15-17.; Ким А.Г., Петросян Д.С., Раскатов А.В. Банк и предприятие, стратегия управленческого взаимодействия. -Москва, 1998. - с. 16-17.; Трахтенберг И.А. Современный кредит и его организация.-Москва, 1931.-С.191.; Хабаров В.И. Банковский маркетинг. Учебное пособие. -Москва, 2000. – с. 73-78.; Егоров Е.В. Маркетинг банковских услуг. Учебное пособие. -Москва, 1999. – с. 13-17.; Ульрих Х.Д. Универсальный банк-банк будущего. –Москва, 2001. - с 560.; Роуз П.С. Банковский менеджмент. –Москва, 1995. - с.743; Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. –Москва, Центр экономики и маркетинга. 1996. - с.208. [↑](#footnote-ref-3)
4. Абдуллаева Ш.З.Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. Иқтисод фанлари доктори...дис. автореферати – Тошкент: 2000. – 46 б.; Бобоқулов Т.И. Миллий валютани барқарорлигини таъминлаш:муаммолар ва ечимлар. Монография. - Тошкент., 2007. - 183 б.; Каримов И.А. Банк тизими, пул муомаласи, кредит, инвестиция ва молиявий барқарорлик. –Тошкент. “Ўзбекистон” 2005.-516 б.; Иминов О.К. Бозор иқтисодиёти шароитида кредит тизими ва уни такомиллаштириш масалалари. Иқтисод фанлар доктори... дисс. автореферати. – Тошкент: 2001.– 21 б.; Омонов А.А. Тижорат банклари ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисод фанлари доктори диссертация автореферати. –Тошкент, 2008. -37 б.; Ғозибеков Д.Ғ. Инвестицияларни молиялаштириш масалалари. Монография. –Тошкент. 2003. -313 б. [↑](#footnote-ref-4)
5. Информационное обеспечение управления конкурентоспособностью / Под.ред. С.Г. Светунькова. - Энциклопедия маркетинга // [http://marketing.spb.ra/read/rn 19/index.htm](http://marketing.spb.ra/read/rn%2019/index.htm); Фатхутдинов Р.А. Стратегический маркетинг: Учебник для вузов. – С. 16.: Питер, 2003.-346 с.; Баркан Д.Н. Маркетинг для всех: бесседы для начинающих.- Л.:Ред. изд. центр "Культ-информ-пресс" , 1991.- 256 с.; Завьялов П.С. Конкурентоспособность и маркетинг// Российский экономическим журнал. - 1995. - № 12.-С. 50-55.; Павлова Н.Н. Маркетинговый подход к оценке конкурентоспособности товара // Маркетинг в России и за рубежом. - 2004. - № 1.-С. 82-89.; Юданов А.Ю.. Конкуренция: теория и практика: Учеб. - лракт. пособие. 3-е изд.. испр. и доп. - М.: Казаков: 2001. - 304 с.; Маркетинг: Учебник для вузов / Н.Д. Эриашвили, К.Ховард, Ю.А. Цыпкин и др.; Под ред. Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд.. перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.-631 с.; Информационное обеспечение управления конкурентоспособностью / Под.ред. С.Г. Светунькова. - Энциклопедия маркетинга // http://marketing.spb.ra/read/rn 19/index.htm.; Маракулин М.В. Оптимизация структуры компании в целях повышения конкурентоспособности // Менеджмент в России и за рубежом. –М.: 2003. - № 1.-С. 52-58.; Годин A.M. Маркетинг: Учебник - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К». 2005. - 604 с.; Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. - М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004. - 304 с.; Корнеева И.13. Современный маркетинг: Настольная книга по исследованию рынка: Учеб.пособие. — 3-е изд.- перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2003. - 560 с.; Савушкина Ю.В. Управление конкурентспособностью коммерческого банка на основе развития сети филиалов. Санкт-Петербург.: 2006. –318 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Каримов И.А. Биз келажагимизни ўз қўлимиз билан қурамиз. -Тошкент. «Ўзбекистон». 7-том. 1999. 393 -б. [↑](#footnote-ref-6)
7. Каримов И.А. Бош мақсадимиз – кенг кўламли ислоҳотлар ва модернизация йўлини қатъият билан давом эттириш.Тошкент. «Ўзбекистон». -64 б. [↑](#footnote-ref-7)
8. Ўша ерда. [↑](#footnote-ref-8)
9. Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономикс.Учебник. –М.: ИНФРА-М. 2003. 112-114 б. [↑](#footnote-ref-9)
10. Банковское дело. Под ред. Г.Г.Коробовой. Изд. с изм. –М.: Экономистъ, 2006. -162-173 б. [↑](#footnote-ref-10)
11. Тавасиев А.М.Банковское дело. Управление и технологии. 2-е изд. перераб. и доп. -М.: Юнити-дана, 2005. -8-16 б. [↑](#footnote-ref-11)
12. Чайникова, Л.Н., Чайников В.Н. Конкурентоспособность предприятия: учеб.пособие – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2007. -89 б. [↑](#footnote-ref-12)
13. Светуньков С.Г. Методы маркетинговых исследований. Учебное пособие. –СПб. 2003. – 87-100 б. [↑](#footnote-ref-13)
14. Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации. Учебник. 2-е изд., испр. и доп. –М.: Эксмо, 2007. -18-27 б. [↑](#footnote-ref-14)
15. Маркова В.Д., Кузнецова С.А. Стратегический менеджмент. Курс лекций. –М.: Инфра-М, Сибирское соглашение. -127-133 б. [↑](#footnote-ref-15)
16. Завьялов А.С. Маркетинг в схемах, рисунках, таблицах.Учебник. –М.:ИНФРА-М. 2002. -2008. -209-222 б. [↑](#footnote-ref-16)
17. Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации. Учебник. 2-е изд., испр. и доп. –М.: Эксмо, 2007. – 44-49 б. [↑](#footnote-ref-17)
18. Мирзаев Ф.И. Банклараро рақобат: моҳияти, шаклланиши ва ривожланиш босқичлари. –Т.: Молия, 2008. -26-32 б. [↑](#footnote-ref-18)
19. Ортиқов О.А. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражаси учун диссертация автореферати. – Т.: 2009.-7-8 б. [↑](#footnote-ref-19)
20. Юданов А.Ю. Конкуренция. Теория и практика. –М.: Гном и Д, 2001. -304 б. [↑](#footnote-ref-20)
21. Ортиқов О.А. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражаси учун диссертация автореферати. – Т.: 2009.-8-9 б. [↑](#footnote-ref-21)
22. Завьялов А.С. Маркетинг в схемах, ресунках, таблицах: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2004. – 209-212 б. [↑](#footnote-ref-22)
23. Гурьянов С.А. Эффективность бизнес-коммуникации на рынке банковских услуг: учебное пособие. – СП: Изд-во СПбГУЭФ, 2000. – 25-27 б. [↑](#footnote-ref-23)
24. Андреев И. Критерии конкурентоспособности однородных банковских услуг / Маркетинг. -1998. - № 1. - 35-41 б. [↑](#footnote-ref-24)
25. Светуньков С.Г. Светуньков С.Г. Методы маркетинговых исследований. Учебное пособие. –СПб. 2003.-100-108 б. [↑](#footnote-ref-25)
26. Трофимова Г.К. Экономика. Учебное пособие. РГОТУПС, 2004, - 140-1456. [↑](#footnote-ref-26)
27. ОжеговС.И. Толковый словарь русского языка. –М.: Оникс, Мир и Образование, 2009. -1120 б. [↑](#footnote-ref-27)
28. Егорова Н.Е., Смулов A.M. Предприятия и банки: взаимодействие, экономическии анализ, моделирование: учебно-практическое пособие. – М.: “Дело”, 2002. – 236-237б. [↑](#footnote-ref-28)
29. Шумпетер Й.Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия. – М.: Эксмо, 2007. – 760б. [↑](#footnote-ref-29)
30. Фатхутдинов Р.Л. Управление конкурентоспособностью организации. Учебник. 2-е изд., испр. И доп. – М.: Эксмо, 2005. -44-49 б. [↑](#footnote-ref-30)
31. Юданов А.Ю.. Конкуренция: теория и практика.– М., 2001. 38-б. [↑](#footnote-ref-31)
32. Азоев Г.Л.,Челенков А.П. Конкурентные преимущества фирмы. – М.:ОАО “Типография новести” 2000.6-б. [↑](#footnote-ref-32)
33. Светуньков С.Г., Литвинов А.А.. Конкуренция и предпринимательские решения. – Ульяновск, 2000.-78 б. [↑](#footnote-ref-33)
34. Маркова В.Д.. Маркетинг услуг. – М., 1996. 39-б. [↑](#footnote-ref-34)
35. Уткин Э.А. Инновационный менеджмент / Уткин Э.А., Морозова Г.И., Морозова Н.И.- М.: Акалис, 1996.- 188 б. [↑](#footnote-ref-35)
36. Тижорат банклари маълумотлари асосида ҳисобланди. [↑](#footnote-ref-36)
37. Тижорат банклари маълумотлари асосида ҳисобланди. [↑](#footnote-ref-37)
38. Тижорат банклари маълумотлари асосида ҳисобланди. [↑](#footnote-ref-38)
39. Тижорат банклари маълумотлари асосида ҳисобланди. [↑](#footnote-ref-39)
40. Тижорат банклари маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-40)
41. Херфиндал-Хиршман индексидан фойдаланган ҳолда, рақобатни аниқлаш мумкин бўлади. Бунинг учун HHI бозордаги ҳисоблаш формуласини қуйидагича ёзиб оламиз:

    (2)

    HHI индекси қуйидаги кўринишда ҳисоблаш мумкин: 0<HHI≤1 ёки 0<HHI≤100%.

    HHI индекси қанчалик кичик қиймат қабул қилса, бозорда рақобат шунчалик кучли бўлади, концентрация кичик ва йирик банкларнинг бозордаги устунлиги паст бўлади. Уларни аниқлаш мезони қуйидагича: HHI<1000 бўлса, рақобат кучли концентрация кичик, 1000<HHI≤2000 бўлса, рақобат ва концентрация ўртача, 2000<HHI≤10000 бўлса, рақобат кучсиз, концентрация катта ва йирик банкларнинг бозордаги устунлиги юқори бўлади. [↑](#footnote-ref-41)
42. Тижорат банклари маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-42)
43. «Ahbor-Reyting» рейтинг агентлиги маълумотлари асосида ҳисобланди. Банк ахборотномаси. 2014 йил 5 март № 10. [↑](#footnote-ref-43)
44. Тижорат банки маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-44)
45. Тижорат банки маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-45)
46. Щербакова Г. Анализ и оценка банковской деятельности.-М.: Вершина, 2007. -464 с. (358-359 с.) [↑](#footnote-ref-46)
47. Тижорат банки маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-47)
48. Виталий Кромонов томонидан тижорат банкларини ишончлилигини баҳолаш формуласи. Интернет сайтлари асосида тайёрланди.http://www.morebanks.ru/mgks-518-2.html. [↑](#footnote-ref-48)
49. http://www.morebanks.ru/mgks-518-2.html [↑](#footnote-ref-49)
50. Тижорат банк маълумотлари банк сири бўлганлиги учун номи эълон қилинмади. [↑](#footnote-ref-50)
51. Тижорат банки маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-51)
52. http://economy-lib.com/strategiya-povysheniya-effektivnosti-deyatelnosti-regionalnogo-kommercheskogo-banka [↑](#footnote-ref-52)
53. http://www.pbu.ru/bib/article/1424#.VZJ2hvntmko [↑](#footnote-ref-53)
54. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) сайти маълумотларидан олинди. [↑](#footnote-ref-54)
55. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) сайти маълумотларидан олинди [↑](#footnote-ref-55)
56. Жaн Матук. Финансовая система Франции и других стран. –М.: АО «Финстатинформ», 1994. -с.29-32. [↑](#footnote-ref-56)
57. Каримов И.А. Барча режа ва дастурларимиз ватанимиз тараққиётини юксалтириш, халқимиз фаровонлигини оширишга хизмат қилади президент ислом каримовнинг 2010 йилда мамлакатимизни ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш якунлари ва 2011 йилга мўлжалланган энг муҳим устувор   
    йўналишларга баfишланган ўзбекистон республикаси вазирлар маҳкамасининг мажлисидаги маърузаси. –Тошкент, Халқ сўзи газетаси. 2011. [↑](#footnote-ref-57)
58. Австралия, Канада, Франция, Германия, Италия, Япония, Голландия, Испания, Швейцария, Буюк Британия ва АҚШ. [↑](#footnote-ref-58)
59. [www.bloomberg](http://www.bloomberg). com [↑](#footnote-ref-59)
60. Биржа маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-60)
61. 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, 2013. – б. 64**.** [↑](#footnote-ref-61)
62. Смольянова, Е. Л. К вопросу о классификации факторов и резервов обеспечения конкурентоспособности предприятия [Текст] / Е. Л. Смольянова, В. Б. Малицкая // Вестн. ТГУ. – 2009. – Вып. 2 (70). – С. 336–344. [↑](#footnote-ref-62)
63. Мирзаев Ф.И.Банклараро рақобат: моҳияти, шаклланиши ва ривожланиш босқичлари. Монография.-Тошкент, Молия, -2008. -276 б. [↑](#footnote-ref-63)
64. Уша ерда. [↑](#footnote-ref-64)
65. Радковская Н.П. маркетинг в коммерческих банках: Учебное пособие.-СПб: ИВЭСЭП, знание, 2004.-с.20 [↑](#footnote-ref-65)
66. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-66)
67. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида тайёрланди. [↑](#footnote-ref-67)