

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ
ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ДЕНОВ ТАДБИРКОРЛИК ВА ПЕДАГОГИКА ИНСТИТУТИ

Қўлёзма ҳуқукида
УДК: 336.5:338(575.1)

МЕЛИКОВ ОТАБЕК МАХМАДАМИНОВИЧ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ КРЕДИТ ВА ДЕПОЗИТ ХИЗМАТЛАРИ
АМАЛИЁТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎЛЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)
илмий даражасини олиш учун ёзилган
ДИССЕРТАЦИЯ**

Илмий раҳбар: и.ф.д., проф. Т.И. Бобакулов

Тошкент – 2023 йил

МУНДАРИЖА

КИРИШ	3
I БОБ. I-БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ ДЕПОЗИТ ВА КРЕДИТ ХИЗМАТЛАРИ КЎРСАТИШ АМАЛИЁТИНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ ВА ХОРИЖ ТАЖРИБАСИ	13
§1.1. Тижорат банкларининг депозит ва кредит хизматларини такомиллаштириш хусусидаги илмий назарий қарашлар....	13
§1.2. Рақамли банк технологиялари ва уларнинг ўзига хос хусусиятлари.....	22
§1.3. Тижорат банкларининг депозит ва кредит хизматлари амалиётини такомиллаштириш борасидаги хориж тажрибаси ва ундан Ўзбекистон амалиётида фойдаланиш имкониятлари.....	38
1-боб бўйича хулоса.....	50
II БОБ. II БОБ. ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ ИННОВАЦИОН БАНК ХИЗМАТЛАРИ, КРЕДИТ ВА ДЕПОЗИТ ХИЗМАТЛАРИНИНГ ЗАМОНАВИЙ ҲОЛАТИ	53
§2.1. Инновацион банк хизматлари кўрсатиш амалиётининг таҳлили.....	53
§2.2. Тижорат банклари кредит ва депозит хизматларининг меъёрий-ҳуқуқий асослари.....	64
§2.3. Тижорат банкларининг кредит ва депозит хизматлари.....	73
2-боб бўйича хулоса.....	83
III БОБ. III БОБ. ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ КРЕДИТ ВА ДЕПОЗИТ ХИЗМАТЛАРИ КЎРСАТИШ АМАЛИЁТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ	87
§3.1. Тижорат банкларининг кредит ва депозит хизматларини кўрсатиш амалиётини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган муаммолар.....	87
§3.2. Банкларнинг кредит ва депозит хизматлари кўрсатиш амалиётини такомиллаштириш йўллари.....	100
3-боб бўйича хулоса.....	113
ХУЛОСА	116
ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ	122
ИЛОВАЛАР	132

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда халқаро ва миллий даражадаги рақобатнинг кучайиб бориши шароитида тижорат банкларининг депозит ва кредит хизматлари кўрсатиш амалиётини такомиллаштириш уларнинг молиявий барқарорлигини таъминлашнинг зарурий шarti сифатида намоён бўлмоқда. Хусусан, «дунёнинг энг йирик трансмиллий банкларидан бири бўлган Bank of America (АҚШ) кредит хизматлари ҳажми 2021 йилда 2020 йилга нисбатан 6,3 фоизга ошгани ҳолда, мазкур даврда кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг брутто активларга нисбатан даражаси 0,3 фоизли пунктга пасайди. Россиянинг Сбербанкида жалб қилинган депозитлар ҳажми 2020 йилда 2019 йилга нисбатан 19,4 фоизга ошгани ҳолда, жисмоний шахслар депозитларининг брутто депозитлар ҳажмидаги салмоғи 64,6 фоизни ташкил этди»¹. Ўз навбатида кредитлар бўйича захираларнинг меъёрий даражасини ва депозит базани барқарорлигини таъминлаш тижорат банкларининг кредит ва депозит хизматларини такомиллаштиришнинг зарурий шартлари ҳисобланади.

Дунё мамлакатларида тижорат банклари депозит базасининг барқарорлигини таъминлаш, кредитларнинг даромадлилиги ва рисклилиги ўртасидаги муносаббатни таъминлаш, банкларнинг депозит-кредит хизматларини инновациялар асосида такомиллаштириш, тижорат банклари фаолиятидаги кредит рискинни баҳолаш ва бошқариш амалиётини такомиллаштириш, синдицияли кредитлаш амалиётини такомиллаштириш, кредитлар бўйича дефолт рискинни баҳолашни такомиллаштириш, банкларнинг жамғарма депозит ҳисоб рақамларини жозибадорлигини ошириш бўйича илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда. Бу эса тижорат банкларининг депозит базаси барқарорлигини таъминлаш ва кредитлаш

¹ Annual report Bank of America 2021 consolidated balance sheet [**www.bankofamerica.com](http://www.bankofamerica.com).; Годовой отчёт по итогам 2020 года/www.sberbank.ru.

амалиёти самарадорлигини илмий асосда тадқиқ этиш заруриятини юзага келтиради.

Ўзбекистон Республикасида банк тизимини ислоҳ қилиш шароитида тижорат банкларининг депозит ва кредит хизматлари кўрсатиш амалиётини такомиллаштиришга алоҳида эътибор қаратилмоқда. 2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегиясида «Банк хизмати кўрсатишни модернизация қилиш, кредит портфели ва таваккалчиликларни бошқариш сифатини яхшилаш, тижорат банклари кредитларининг ҳажмини барқарор ўсишини таъминлаш, молиявий таваккалчиликларни баҳолаш учун технологик ечимларни татбиқ этиш»² мамлакат банк тизимини ислоҳ қилишнинг устувор йўналишлари сифатида белгилаб берилган. Мазкур вазифаларни самарали амалга оширилишини таъминлаш тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификация қилиш орқали кредит риси кредит портфелини шакллантиришдаги меъёрларнинг кредит сиёсатида портфелнинг асосий диверсификация мезони сифатида белгилаш, иқтисодиёт тармоқларида юзага келган конъюнктуравий ўзгаришларни ҳисобга олган ҳолда кредит портфелини диверсификация даражаси бўйича мезонга нисбатан тебраниш чегарасини аниқлаш, ҳар бир тармоқ вазирлиги билан ушбу тармоқ корхоналарига берилган кредитларнинг таъминоти, кредитларнинг фоиз ставкаларини бир қисмини қоплаб бериш, давлат томонидан субсидияланадиган кредитларнинг ҳажми бўйича аниқ келишув битимини тузиш орқали тижорат банклари кредит ва депозит хизматлари амалиётини такомиллаштириш, ҳар бир тармоқ субъектларига берилган кредитларнинг умумий суммасига нисбатан кредитлардан кўриладиган зарарларни қоплашга мўлжалланган захира ажратмаларининг юқори меъёрий чегарасини белгилаш каби масалалар бўйича илмий-тадқиқотларнинг бажарилишини тақозо этади.

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги фармони//ҚҲММБ:06/205992/0581-сон. 13.05.2020 й.