

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

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ

Кўлёзма ҳуқуқида
УДК: 336.77(575.1)

ХАННАЕВ ШЕРЗОД ҚУРБОННАЗАРОВИЧ

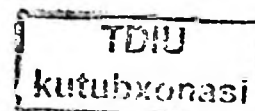
ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИ САМАРАДОРЛИГИНИ
БАҲОЛАШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит (иқтисодиёт фанлари)

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy)
илмий даражасини олиш учун тақдим этилган
ДИССЕРТАЦИЯ

Илмий раҳбар: Саттаров Одилжон Бердимуратович
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Тошкент шаҳри – 2021 йил



1035

МУНДАРИЖА

КИРИШ	5
I БОБ. БАНК САМАРАДОРЛИГИНИНГ НАЗАРИЙ – МЕТОДОЛОГИК АСПЕКТЛАРИ	15
§ 1.1. Самарадорлик тушунчаси ва турлари бўйича илмий қарашлар.....	16
§ 1.2. Самарадорликни баҳолашнинг нопараметрик усуллари.....	36
§ 1.3. Самарадорликни баҳолашнинг параметрик методлари.....	43
I бобга доир хулосалар	50
II БОБ. ЎЗБЕКИСТОН ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ САМАРАДОРЛИГИ ТАҲЛИЛИ	52
§ 2.1. Тижорат банклари самарадорлигини анъанавий методда баҳолаш.....	52
§ 2.2. Тижорат банклари самарадорлигини параметрик методда баҳолаш.....	71
§ 2.3. Банклари самарадорлигини нопараметрик методда баҳолаш.....	82
§ 2.4. Турли самарадорликни баҳолаш методларининг қиёсий таҳлили.....	90
II бобга доир хулосалар	99
III БОБ. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ САМАРАДОРЛИГИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ	101
§ 3.1. Ўзбекистон тижорат банкларининг қўлам қайтимини баҳолаш.....	101
§ 3.2. Ўзбекистон тижорат банкларининг рақобат муҳитини баҳолаш.....	111
§ 3.3. Ўзбекистон банклари самарадорлигига таъсир этувчи омиллар.....	137
III бобга доир хулосалар	146
ХУЛОСАЛАР ВА ТАКЛИФЛАР	149
Фойдаланилган адабиётлар	154
I. ИЛОВАЛАР	172

ЖАДВАЛЛАР РЎЙХАТИ

Жадвал 2.1. Йиллар кесимида ROA кўрсаткичи таҳлили.	56
Жадвал 2.2. Активлар ҳажмига кўра ROA кўрсаткичи таҳлили	57
Жадвал 2.3. Активлар ҳажми ва мулкчилик шаклига кўра ROA кўрсаткичи	58
Жадвал 2.4. Йиллар кесимида ROE кўрсаткичи.....	62
Жадвал 2.5. Активлар ҳажмига кўра ROE кўрсаткичи.....	63
Жадвал 2.6. Активлар ҳажми ва мулкчилик шаклига кўра ROE кўрсаткичи.....	63
Жадвал 2.7. Йиллар кесимида банкларнинг ТС/ТА кўрсаткичи.....	69
Жадвал 2.8. Банкларнинг активлар ҳажмига кўра ТС/ТА кўрсаткичи.	70
Жадвал 2.9. Активлар ҳажми ва мулкчилик шаклига кўра ТС/ТА кўрсаткичи.	71
Жадвал 2.10. Тасвирий статистика.	71
Жадвал 2.11. Мулкчилик шаклига кўра ўртача самарадорлик кўрсаткичлари.	75
Жадвал 2.12. Банкларнинг йиллар кесимида самарадорлиги.	80
Жадвал 2.13. Турли методлар натижасининг тасвирий статистикаси.	90
Жадвал 2.14. Самарадорлик рейтинги корреляцияси.	90
Жадвал 2.15. Экстрим фаолият юритувчилар корреляцияси.....	91
Жадвал 2.16. Самарадорликнинг даврлараро корреляцияси.	92
Жадвал 2.17. Анъанавий ва ноанъанавий самарадорлик корреляцияси.....	98
Жадвал 3.1. Йиллар кесимида кўлам қайтими.	102
Жадвал 3.2. Давлат улushi мавжуд банклар кўлам қайтими (1999-2018 йй.).	108
Жадвал 3.3. Хусусий ва хорижий банклар кўлам қайтими (1999-2018 йй.).	109
Жадвал 3.4. Активлар ҳажмига кўра кўлам қайтими.	110
Жадвал 3.5. Активлар ҳажмига ва мулкчилик шаклига кўра кўлам қайтими.	111
Жадвал 3.6. Лернер индекси, 1999 – 2018 йиллар.	119
Жадвал 3.7. Ўзгарувчилар тасвирий статистикаси.	123
Жадвал 3.8. Панзар-Росс модели регрессия натижалари.	124
Жадвал 3.9. Ўзгарувчилар тасвирий статистикаси.	132
Жадвал 3.10. Бун индикатори регрессия натижалари.....	133
Жадвал 3.11. Йиллар кесимида Бун индикатори регрессия натижалари.	135
Жадвал 3.12. Ўзгарувчилар тасвирий статистикаси.	142
Жадвал 3.13. Тобит регрессия натижалари.	144
Жадвал I.1. Давлат бевосита эгалик қилувчи банклар ROA кўрсаткичи.	172
Жадвал I.2. Давлат билвосита эгалик қилувчи банклар ROA кўрсаткичи	172
Жадвал I.3. Хусусий банклар ROA кўрсаткичи.....	172
Жадвал I.4. Хорижий банклар ROA кўрсаткичи.	173
Жадвал I.5. Банклар активларининг десильга кўра таснифланиши.	173
Жадвал I.6. Давлат бевосита эгалик қилувчи банклар ROE кўрсаткичи.	173
Жадвал I.7. Давлат билвосита эгалик қилувчи банклар ROE кўрсаткичи.....	173
Жадвал I.8. Хусусий банклар ROE кўрсаткичи.	174
Жадвал I.9. Хорижий банклар ROE кўрсаткичи.....	174
Жадвал I.10. Регрессия натижалари.	174
Жадвал I.11. SFA моделига кўра давлат банкларининг самарадорлиги.	175
Жадвал I.12. SFA моделига кўра акциядорлик банклари самарадорлиги.....	175
Жадвал I.13. SFA моделига кўра хусусий банклар самарадорлиги.	176
Жадвал I.14. SFA моделига кўра хорижий банклар самарадорлиги.....	176
Жадвал I.15. ССR моделига кўра давлат банкларининг самарадорлиги.	177
Жадвал I.16. ССR моделига кўра акциядорлик банклари самарадорлиги.	177
Жадвал I.17. ССR моделига кўра Хусусий банклар самарадорлиги.	177
Жадвал I.18. ССR моделига кўра Хорижий банклар самарадорлиги.....	178
Жадвал I.19. ССR моделига кўра йиллар кесимида банклар самарадорлиги.	178
Жадвал I.20. ВСС моделига кўра давлат тижорат банклари самарадорлиги.....	178
Жадвал I.21. ВСС моделида акциядорлик тижорат банклари самарадорлиги.....	179
Жадвал I.22. ВСС моделига кўра хусусий банклар самарадорлиги.....	179
Жадвал I.23. ВСС моделига кўра хорижий банклар самарадорлиги.	180
Жадвал I.24. ВСС моделига кўра йиллар кесимида самарадорлик	180

КИРИШ

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурияти. Коронавирус пандемияси туфайли юзага келган иқтисодий инқироз бутун дунёдаги банкларни самарадорлик ҳақида бош қотиришга мажбурламоқда. Чунки, юқори самарадорликка эга банкларгина пандемиядан катта йўқотишларсиз чиқа олади. Зеро, бир-биридан пессимистик бўлган турли хил сценарияларга кўра, пандемия туфайли 2020-2024 йиллар оралиғида банклар ўртача 1,5 трлн АҚШ долларидан 4,7 трлн АҚШ долларигача бўлган кумулятив даромадларидан айрилади. Шунингдек, глобал банк тизимининг *ROE* кўрсаткичи 2019 йилдаги 8,9% дан 2020 йилда 5,4% га 2021 йилда эса 1,5% га тушиши прогноз қилинмоқда. Бундан ташқари, глобал банклар 2020 йилнинг 3-чорагини ўзида 1,2 трлн АҚШ долларига яқин кредит йўқотишларини қоплашди. Бу қиймат бутун 2019 йилдаги кредит йўқотишларидан кўпроқдир¹.

Ҳозирги пайтда иқтисодчи олимлар томонидан тижорат банклари самарадорлигини баҳолаш, унга таъсир этувчи омилларни аниқлаш ҳамда инқирозларнинг салбий таъсирини камайтиришда самарадорликни ролини баҳолаш каби масалаларнинг амалий ва услубий жиҳатларига алоҳида эътибор қаратилмоқда. Айниқса, коронавирус пандемияси туфайли юзага келган молиявий қийинчиликлар, яъни муаммолар кредитлар улуши кўпайиши, кредитлар бўйича рисклар ортиши ва банкларнинг айрим хизматларига бўлган талабни кескин тушиб кетиши каби омилларнинг банклар самарадорлигига таъсирини баҳолаш бўйича тадқиқотлар амалга оширилмоқда.

Ўзбекистонда тижорат банклари устав капитали асосан давлат улуши ҳисобига оширилиб, хусусий сектор маблағлари деярли йўналтирилмагани

¹ K. Lauren, A Test of Resilience: Banking through the Crisis, and beyond, *McKinsey Global Banking Annual Review*, 2020 (2) <<https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/global-banking-annual-review>>