

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc/03.10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

RAXMATOV TEMUR SOTIBOLDIYEVICH

**MOLIYAVIY GLOBALIZATSIYA SHAROITIDA O‘ZBEKISTON TIJORAT
BANKLARINING AN‘ANAVIY OPERATSIYALARINI RIVOJLANTIRISH
YO‘LLARI**

08.00.07 - Moliya, pul muomalasi va kredit

Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI

Toshkent–2023

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati
mundarijasi**

**Оглавление автореферата диссертации
доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

**Contents of Dissertation Abstract of the Doctor of Philosophy (PhD) in
Economic Sciences**

Raxmatov Temur Sotiboldiyevich

Moliyaviy globalizatsiya sharoitida O'zbekiston tijorat banklarining
an'anaviy operatsiyalarini rivojlantirish yo'llari.....3

Рахматов Темур Сотиболдиевич

Пути развития традиционных операций коммерческих банков
Узбекистана в условиях финансовой глобализации29

Rakhmatov Temur Sotiboldievich

Ways to develop traditional operations of commercial banks in Uzbekistan
in the context of financial globalization.....55

E'lon qilingan ishlar ro'yxati

Список опубликованных работ

List of published works.....59

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc/03.10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

RAXMATOV TEMUR SOTIBOLDIYEVICH

**MOLIYAVIY GLOBALIZATSIYA SHAROITIDA O‘ZBEKISTON TIJORAT
BANKLARINING AN‘ANAVIY OPERATSIYALARINI RIVOJLANTIRISH
YO‘LLARI**

08.00.07 - Moliya, pul muomalasi va kredit

Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI

Toshkent–2023

**Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida
№ V 2020.3.PhD/Iqt420 raqam bilan ro'yxatga olingan.**

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasida (www.tsue.uz) va «Ziyonet» axborot-ta'lim portalida (www.ziyonet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar: **Tojiyev Rahmatilla Rahmonovich**
iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Rasmiy opponentlar: **Alimardonov Ilhom Muzrobshohovich**
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Ismailov Alisher Agzamovich
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Yetakchi tashkilot: «Trastbank» xususiy aksiyadorlik banki

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc/03.10.12.2019.I.16.01 raqamli Ilmiy kengashning 2023-yil «25» 04 soat 16:00 dagi majlisida bo'lib o'tadi. (Manzil:100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49.Tel.: (99871) 239-28-72; faks: (99871) 239-43-51; e-mail:tdui@tdiu.uz.)

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (1288 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49. Tel.: (99871)239-28-72.

Dissertatsiya avtoreferati 2023 yil «11» 04 kuni tarqatildi.
(2023 yil «11» 04 dagi 32 -raqamli reyestr bayonnomasi).



M.P. Eshov
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash
raisi, i.f.d., professor

U.V. Gafurov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
kotibi, i.f.d., professor

S.K. Xudoyqulov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
qoshidagi Ilmiy seminar raisi, i.f.d.,
professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahonda ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotning hozirgi bosqichida iqtisodiy rivojlanish internet va axborot texnologiyalari (IT) yordamida raqamlashtirish hamda integratsiyalashuv jarayonlari bilan o‘zaro uyg‘unlikda amalga oshmoqda. Bank sohasi ham shiddat bilan raqamlashtirilib, tashkiliy jihatdan butunlay yangi format, ya’ni raqamli bank xizmatlari ko‘rinishida namoyon bo‘lib, ayniqsa bu to‘lovlar xizmatida yaqqol ko‘rinmoqda. Ma’lumotlarga ko‘ra, “2019-yilda butun dunyoda 2,1 milliard iste’molchi to‘lash yoki pul yuborish uchun mobil hamyonidan foydalangan bo‘lsa, 2020-yilda elektron tijorat hajmi 5855 mlrd. AQSh dollarini, mobil chakana savdo hajmi 1120 mlrd. AQSh dollarini va raqamli tovarlar 139 mlrd. AQSh dollarini tashkil etgan”. Bugungi raqamli bank xizmatlariga ortib borayotgan talablarni imkon qadar to‘laroq qondirishda ko‘plab muammolar mavjudligi tijorat banklarining an’anaviy operatsiyalarini yanada rivojlantirishni taqozo etmoqda.

Jahonda moliyaviy globalizatsiya sharoitida tijorat banklarining an’anaviy operatsiyalarini rivojlantirishga oid ko‘plab ilmiy tadqiqotlar amalga oshirilmoqda. Raqamli bank xizmatlarini ommalashtirishning innovatsion yo‘llarini joriy etish, tijorat banklari mobil ilovalari orqali mijozlarga sifatli xizmat ko‘rsatish hajmini oshirish, on-layn banklar mijozlari sonini ko‘paytirish, mamlakatlararo on-layn xizmat ko‘rsatish, bank xizmatlarini innovatsion va texnologik jihatdan takomillashtirish, bank xizmatlarini rivojlantirishda raqamli platformalardan foydalanish bu boradagi ilmiy tadqiqotlarning ustuvor yo‘nalishlaridan hisoblanadi.

O‘zbekistonda ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotning hozirgi bosqichida bank xizmatlarining sifati va ko‘lamini oshirishga alohida e’tibor qaratilmoqda. Bank tizimini transformatsiyalash borasidagi islohotlarni amalga oshirishda zamonaviy, malakali kadrlar bilan ta’minlash, bank faoliyatini zamonaviy va raqamli texnologiyalar bilan jihozlash, yangi bank xizmatlarini yo‘lga qo‘yish orqali islohotlar samarasini oshirish asosiy vazifa hisoblanadi. 2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasida “2022-yilda yillik inflyatsiya darajasini 9 foizgacha va 2023-yilda 5 foiz hamda fiskal taqchillikni 3 foizgacha pasaytirish choralari ko‘rib, keyinchalik inflyatsiya va davlat budjeti taqchilligi ushbu ko‘rsatkichdan oshmasligi ta’minlab borilishi, bunda davlat ulushiga ega tijorat banklarida transformatsiya jarayonlarini yakunlab, 2026-yil yakuniga qadar bank aktivlarida xususiy sektor ulushi 60 foizgacha chiqarilishi”¹ belgilab berilgan. Mazkur vazifalarning samarali amalga oshirilishi, o‘z navbatida, tijorat banklarida aholi va tadbirkorlar uchun nisbatan yuqori talab namoyon etuvchi xizmatlarning davriy monitoring asosida saralab turiluvchi to‘plami (paketi)ni ishlab chiqish hamda ularni qulaylashtirilgan tariflarda taqdim etgan holda bank yalpi daromadi tarkibida foizsiz daromadlar hajmini oshirish, an’anaviy xizmatlarni qulay

¹ O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-sonli farmoni. 2022–2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida. //O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to‘plami. – Toshkent, 2022.- 4-b.

shaklda taqdim etish orqali barqaror resurs manbai hisoblangan muddatli va jamg'arma depozitlar mablag'larini keng jalb etish yo'li bilan chakana kreditlash hajmini oshirish, tijorat banklarida an'anaviy operatsiyalar rivojlanishining zamonaviy tendensiyalari va muhim omillari ta'sirining ekonometrik modeliga asoslangan holda uzoq muddatli prognoz ko'rsatkichlari ishlab chiqishga yo'naltirilgan ilmiy tadqiqot ishlarini talab etadi.

Dissertatsiya tadqiqoti O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son "2022-2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida"gi, 2022-yil 6-iyuldagi PF-165-son "2022-2026-yillarda O'zbekiston Respublikasining innovatsion rivojlanish strategiyasini tasdiqlash to'g'risida"gi, 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son "2020-2025-yillarda O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi, 2018-yil 9-yanvardagi PF-5296-son "O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki faoliyatini tubdan takomillashtirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi farmonlari, 2018-yil 23-martdagi PQ-3620-son "Bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatlarini yaxshilashga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi, 2017-yil 12-sentyabrdagi PQ-3270-son "Respublika bank tizimini yanada rivojlantirish va barqarorligini oshirish to'g'risida"gi qarorlari hamda mazkur sohaga oid boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda ma'lum darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga bog'liqligi. Mazkur tadqiqot respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. "Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy hamda madaniy-ma'rifiy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish" ustuvor yo'nalishiga muvofiq bajarilgan.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Tijorat banklari tomonidan ko'rsatilayotgan an'anaviy operatsiyalarni rivojlantirish va uni amaliyotga samarali tatbiq etish, an'anaviy operatsiyalarni takomillashtirishning ustuvor yo'nalishlari xorijlik iqtisodchi olimlardan D.Koks, F.Modilyani, D.Polfreman, P.S.Rouz, J.Sinki², MDH mamlakatlari iqtisodchi olimlaridan I.T.Balabanov, Ye.P.Jarkovskaya, Ye.F.Jukov, O.I.Lavrushin, V.M.Usoskin, Ye.B.Shirinskayaning ilmiy ishlarida tadqiq qilingan³.

Bank xizmatlari bozorida mijozlarning ehtiyojlari va ularni qondirish, shuningdek, bank xizmatlari kabi masalalarni tadqiq qilish, rossiyalik olimlar Ye.F.Jukov, O.I.Lavrushin, T.N.Nesterova, A.N.Ivanov, va fransiyalik iqtisodchi olim S.D.Kusserning ilmiy izlanishlarida o'z aksini topgan. Piter S.Rouz⁴ jamoatchilikka banklar tomonidan taqdim qilinadigan xizmatlar, xususan, banklar

² Роуз П.С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. – Москва: Дело, 1997. - 743 с; Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – Москва: Альпина Бизнес Букс, 2007. - 1018 с.

³ Балабанов И.Т. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - Санкт-Петербург: Питер, 2002. - 304 с; Жарковская Е.П. Банковское дело. – Москва: Омега-Л, 2004. - 440 с; Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 1997. - 191 с; Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. - 3-е изд. – Москва: Кнорус, 2005. - 766 с; Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – Москва: МКЦ ДИС, 1997. - 464 с; Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. – М.: Финанс и статистика, 1993. - 144 с.

⁴ Роуз П.С. Банковский менеджмент. – М., 2007.

to'g'risida shunday deydi: "Bank – moliyaviy xizmatlarni taqdim etuvchi, jamiyatning pul mablag'larini professional boshqarib turuvchi, shuningdek, iqtisodiyotda ko'pgina funksiyalarni bajaruvchi firmadir". Bundan tashqari P.S. Rouz o'quv qo'llanmasida valyutani ayirboshlash, tijorat veksellar hisobini yuritish va korxonalariga kreditlar taqdim qilish, jamg'ariluvchi depozitlar, qimmatliklarni saqlash, hukumat faoliyatini kreditlar bilan qo'llab-quvvatlash, chek hisobraqamlari (talab qilib olinguncha depozitlari), trust xizmatlari va oxirgi yillarda o'z rivojini topgan iste'mol kreditlarini taqdim qilish, sug'urta xizmatlarini sotish, nafaqa rejalarini sotish, qimmatli qog'ozlar bilan bo'ladigan operatsiyalar bo'yicha brokerlik xizmatlarini taklif qilish singari bank xizmatlari ustidan tadqiqot ishlarini olib borgan.

Tijorat banklari aktivlari samaradorligini oshirishning ilmiy-amaliy jihatlari I.Larionova⁵ tomonidan bank aktivlarining vazifalari, likvidligi, risk darajasi, joylashtirish muddati va subyektiga qarab tasniflashni taklif etilgan.

Tadqiqotlar natijasida ma'lum bo'lishicha, tijorat banklari an'anaviy operatsiyalarining samaradorligini ta'minlash muammolari doirasida respublikamizning bir qator iqtisodchi olimlari ham ilmiy izlanishlarida o'z qarashlarini bildirishgan. Xususan, respublikamizda bank aktivlari samaradorligini oshirish borasida banklarda kredit tizimi va siyosatini rivojlantirish bo'yicha N.Karimov⁶, M.Ermatov⁷, bank aktivlari likvidligini ta'minlash bo'yicha R.Tojiyev⁸, O.Sattarov⁹, bank aktivlari bilan bog'liq risklarni barqarorlashtirish bo'yicha A.Kifak¹⁰, N.Karimov¹¹ ilmiy izlanishlar olib borishganlar.

Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilayotgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq "O'zbekistonda ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishning makroiqtisodiy barqarorligi va prognozlashtirilishini ta'minlashning ilmiy-uslubiy asoslari va uslubiyatlarini takomillashtirish" mavzusidagi ilmiy tadqiqot loyihasi doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi moliyaviy globalizatsiya sharoitida O'zbekiston tijorat banklarining an'anaviy operatsiyalarini rivojlantirish bo'yicha ilmiy taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

moliyaviy globalizatsiya sharoitida tijorat banklarining an'anaviy operatsiyalarini rivojlantirishni nazariy va huquqiy asoslarini tadqiq etish va muallif xulosasini shakllantirish;

⁵ Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – Москва: Консалтбанк, 2003. – 272 с.;

⁶ Karimov N.G'. Iqtisodiy integratsiyalashuv sharoitida investitsiyalarni moliyalashtirishning bozor mexanizmlarini joriy etish muammolari, doktorlik dissertatsiyasi. – T., 2008.

⁷ Ermatov M.K. CAMEL reyting tizimi va bank auditini takomillashtirish muammolari. Nomzodlik dissertatsiyasi. – T., 2008.

⁸ Tojiyev R.R. Tijorat banklari likvidligini boshqarishning innovatsion strategiyasi ("Agrobank" OATB misolida). Nomzodlik dissertatsiyasi. – T., 2011.

⁹ Sattarov O.B. Tijorat banklari likvidligini ta'minlashni takomillashtirish. Nomzodlik dissertatsiyasi. – T., 2009.

¹⁰ Кифак А.А. Измерение риска в целях регулирования национальных банковских систем в условиях современных кризисных вызовов. Дис. канд. экон.наук, 2015.

¹¹ Karimov N.F. Tijorat banklarida auditni tashkil qilish va uni uslubiyotini takomillashtirish muammolari. Doktorlik dissertatsiyasi. – T., 2008.

moliyaviy globalizatsiya sharoitida tijorat banklarining an'anaviy operatsiyalarini rivojlanishidagi xorijiy tajribalarni o'rganish, tahlil qilish va ulardan mamlakat banklari tizimida foydalanish yo'llarini asoslash;

tijorat banklarining depozit va kredit xizmatlarining mohiyati va ularning banklar rentabelligidagi o'rnini ilmiy izohlash, ularni statistik tahlil qilish hamda ularni rivojlantirish bo'yicha ilmiy xulosalar ishlab chiqish;

O'zbekiston tijorat banklarining an'anaviy operatsiyalarini rivojlantirish va raqobatbardoshligini oshirishdagi muammolar va ularni bartaraf etish yo'llarini aniqlash;

bank xizmatlari va banklar faoliyatini takomillashtirish hamda bank xizmatlarini tashkil etishning me'yoriy-huquqiy asoslarini yoritish, shuningdek ularni takomillashtirish bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari faoliyati hisoblanadi.

Tadqiqotning predmeti moliyaviy globallashuv sharoitida banklarning faoliyati va ushbu jarayonlarda vujudga keluvchi iqtisodiy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Ilmiy tadqiqot olib borishda jadvallarni analitik taqqoslash, tadqiqotning mantiqiy va taqqoslama tahlil ma'lumotlarini guruhlash, ularni o'zaro solishtirish yo'li bilan statistik qayta ishlash usuli, miqdor va sifat ko'rsatkichlarini hisoblash usullaridan foydalanildi.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

uslubiy yondashuvga ko'ra ustuvor ravishda huquqiy va texnik tavsiflar bilan belgilanuvchi "bank operatsiyasi" tushunchasi bank tomonidan amalga oshiriluvchi pul mablag'larini jalb qilish hamda uni joylashishini nazarda tutuvchi, aniq iqtisodiy masalani yechishga qaratilgan o'zaro bog'liq bo'lgan bank va bank-mijozning harakatlari majmui sifatida takomillashtirilgan;

tijorat banklarida aholi va tadbirkorlar uchun nisbatan yuqori talab namoyon etuvchi xizmatlarning davriy monitoring asosida saralab turiluvchi to'plam (paketi)ni ishlab chiqish hamda ularni qulaylashtirilgan tariflarda taqdim etgan holda bank yalpi daromadi tarkibida foizsiz daromadlar hajmini oshirish taklifi asoslangan;

tijorat banklarining depozit va kredit bo'yicha foiz stavkalarini shakllantirishda ularning shartlarida an'anaviy xizmatlarni qulay shaklda taqdim etish orqali barqaror resurs manbai hisoblangan muddatli va jamg'arma depozitlar mablag'larini keng jalb etish yo'li bilan chakana kreditlash hajmini oshirish taklifi asoslangan;

tijorat banklarida an'anaviy operatsiyalar rivojlanishining zamonaviy tendensiyalari va muhim omillari ta'sirining ekonometrik modeliga asoslangan holda 2026-yilga qadar prognoz ko'rsatkichlari ishlab chiqilgan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

bank xizmatlarini diversifikatsiyalash darajasini oshirish, tasniflangan aktivlar tarkibini yaxshilash va mavjud bank texnologiyalarini takomillashtirish yo'li bilan brutto aktivlarining daromadlilikini oshirish taklifi berilgan;

zamonaviy bank texnologiyalarini joriy qilish orqali chakana kreditlar berish jarayoni samaradorlini oshirish yo'li bilan bank daromadlari miqdorini oshirish taklifi ishlab chiqilgan;

tijorat banklari barqarorlik darajasini oshirish yo'li bilan hissali ishtirok shaklidagi investitsiyalar miqdorini ko'paytirish taklifi asoslangan.

Tadqiqot natijalarining ishonchligi ularni iqtisodchi olimlarning mavzuga oid ilmiy-nazariy qarashlarining qiyosiy va tanqidiy tahliliga, ilg'or xorij tajribasini o'rganish va umumlashtirish natijalariga hamda rasmiy statistik va amaliy ma'lumotlar, shu jumladan O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki manbalari, tijorat banklarining yillik hisobotlari, rasmiy manbalardan olingan statistik ma'lumotlardan foydalanish, xalqaro moliya institutlari va xorijiy davlatlar tomonidan aniq me'yoriy-huquqiy hujjatlar va amaliy ma'lumotlar asosida, xususan, tijorat banklarining yillik hisobotlarini tahlil qilish asosida o'rganishlar o'tkazishga asoslanganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati ulardan kelgusida tijorat banklari operatsiyalari tarkibini shakllantirishga bag'ishlangan maxsus ilmiy tadqiqotlarni amalga oshirishda hamda iqtisodiyot yo'nalishidagi oliy o'quv yurtlarida "Bank ishi", "Tijorat banklari aktivlari va passivlarini boshqarish" fanlarini o'qitishda va o'quv dasturlarini takomillashtirishda foydalanish mumkinligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalarni respublikamiz tijorat banklarining operatsiyalarini takomillashtirish va tijorat banklarida yangi bank mahsulotlari hamda xizmatlarini ishlab chiqish hamda ularning sifatini oshirishda qo'llanishi mumkinligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Moliyaviy globalizatsiya sharoitida O'zbekiston tijorat banklarining an'anaviy operatsiyalarini rivojlantirish yo'llari bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

uslubiy yondashuvga ko'ra ustuvor ravishda huquqiy va texnik tavsiflar bilan belgilanuvchi "bank operatsiyasi" tushunchasining bank tomonidan amalga oshiriluvchi pul mablag'larini jalb etish hamda uning joylashishini nazarda tutuvchi, aniq iqtisodiy masalani yechishga qaratilgan o'zaro bog'liq bo'lgan bank va bank-mijozning harakatlari majmui sifatida takomillashtirilgan ta'rifidan "Pul va banklar" nomli darslikni tayyorlashda foydalanilgan (O'zbekiston Respublikasi Oliy va o'rta maxsus ta'lim vazirligining 2021-yil 18-avgustdagi 356-son buyrug'i). Mazkur tushuncha ta'rifining o'quv manbalarga kiritilishi talabalar va bo'lg'usi mutaxassislarining tijorat banklari operatsiyalari to'g'risidagi bilim va ko'nikmalari kengayishi hamda ulardan amaliyotda samarali foydalanish imkonini yaratgan;

tijorat banklarida aholi va tadbirkorlar uchun nisbatan yuqori talab namoyon etuvchi xizmatlarning davriy monitoring asosida saralab turiluvchi to'plami (paketi)ni ishlab chiqish hamda ularni qulaylashtirilgan tariflarda taqdim etgan holda bank yalpi daromadi tarkibida foizsiz daromadlar hajmini oshirish taklifidan "Turonbank" aksiyadorlik tijorat banki tomonidan "Tijorat banklarida raqamli ekotizimni rivojlantirish va mijozlarga masofaviy xizmat ko'rsatishning zamonaviy masofaviy bank mahsulotlari ko'lamini kengaytirish dasturi"ni ishlab chiqishda foydalanilgan ("Turonbank" aksiyadorlik tijorat bankining 2023-yil 17-fevraldagi 19/04-102-son dalolatnomasi). Mazkur taklifni amaliyotga joriy etish natijasida tijorat banklarida aholi va tadbirkorlar uchun nisbatan yuqori talab namoyon etuvchi

xizmatlar to'plami (paketi)ni ishlab chiqish hamda ularni qulaylashtirilgan tariflarda taqdim etish imkoni yaratilgan;

tijorat banklarining depozit va kredit bo'yicha foiz stavkalarini shakllantirishda ularning shartlarida an'anaviy xizmatlarni qulay shaklda taqdim etish orqali barqaror resurs manbai hisoblangan muddatli va jamg'arma depozitlar mablag'larini keng jalb etish yo'li bilan chakana kreditlash hajmini oshirish taklifidan "Turonbank" aksiyadorlik tijorat banki tomonidan "Tijorat banklarida raqamli ekotizimni rivojlantirish va mijozlarga masofaviy xizmat ko'rsatishning zamonaviy masofaviy bank mahsulotlari ko'lamini kengaytirish dasturi"ni ishlab chiqishda foydalanilgan ("Turonbank" aksiyadorlik tijorat bankining 2023-yil 17-fevraldagi 19/04-102-son dalolatnomasi). Mazkur taklifni amaliyotga joriy etish natijasida tijorat banklarining an'anaviy xizmatlarni qulay shaklda taqdim etish orqali chakana kreditlash hajmini oshirish imkoni yaratilgan;

tijorat banklarida an'anaviy operatsiyalar rivojlanishining zamonaviy tendensiyalari va muhim omillari ta'sirining ekonometrik modeliga asoslangan holda 2026-yilga qadar ishlab chiqilgan prognoz ko'rsatkichlaridan "Turonbank" aksiyadorlik tijorat banki tomonidan "Tijorat banklarida raqamli ekotizimni rivojlantirish va mijozlarga masofaviy xizmat ko'rsatishning zamonaviy masofaviy bank mahsulotlari ko'lamini kengaytirish dasturi"ni ishlab chiqishda foydalanilgan ("Turonbank" aksiyadorlik tijorat bankining 2023-yil 17-fevraldagi 19/04-102-son dalolatnomasi). Mazkur taklifni amaliyotga joriy etish natijasida tijorat banklarida an'anaviy operatsiyalar rivojlanishining asosiy parametrlarini uzoq muddatli davrda o'zaro muvofiqlashtirish imkoni yaratilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 2 ta xalqaro, 2 ta respublika ilmiy-amaliy anjumanlarida muhokamadan o'tkazilgan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 27 ta ilmiy ish, jumladan O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan tavsiya etilgan xorijiy jurnallarda 1ta va mahalliy jurnallarda 3 ta ilmiy maqola nashr etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya kirish, 3 ta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxatidan tashkil topgan. Uning hajmi 126 betdan iborat.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida tadqiqotning dolzarbligi va zarurati asoslangan, uning maqsadi, vazifalari, obyekti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yoʻnalishlariga mosligi koʻrsatilgan, tadqiqotning ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilingan, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etilishi, nashr qilingan ishlar va dissertatsiya tuzilishi boʻyicha maʼlumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **“Oʻzbekiston Respublikasi bank tizimidagi anʼanaviy operatsiyalarning nazariy va huquqiy asoslari”** deb nomlangan birinchi bobida Oʻzbekiston Respublikasi bank tizimidagi anʼanaviy operatsiyalarning mohiyati hamda Oʻzbekiston tijorat banklarining anʼanaviy operatsiyalarini rivojlantirishning nazariy va huquqiy asoslari koʻrib chiqilgan.

Banklarni transformatsiya qilish jarayonida mijozlarning talablari ortib borishi muqarrar va bu borada ilgʻor innovatsion bank xizmatlari sifatli koʻrsatilmasligi natijasida bank mijozlarining oʻz bankiga ishonchi kamayishiga olib kelishi mumkin. Natijada bank mijozlari banklarini almashtirishga yoki boshqa bank xizmatlaridan foydalanishga harakat qiladi. Shuning uchun banklarda mijozlar talablariga binoan faoliyatni transformatsiya qilish, yaʼni bankning mahsulot va xizmatlarini zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalaridan foydalangan holda yangi bank xizmatlari yaratishni taqozo etadi.

Bank mahsuloti quyidagilar hisoblanadi:

toʻlov mablagʻlarini yaratish;
xizmatlarni taqdim qilish.

Toʻlov mablagʻlarini yaratish butun iqtisodiyot miqyosida (yoki boshqacha aytganda makrodarajada) olinadi. Maʼlumki, mehnat mahsulotlarini ayirboshlash bir mahsulotning boshqa mahsulot turiga almashtirish shaklida emas, balki sotib olish-sotish shakli koʻrinishida amalga oshiriladi. Bozor iqtisodiyoti sharoitida sotib olish-sotish jarayonini amalga oshirish uchun umumiy toʻlov mablagʻlari koʻrinishidagi pul zarur boʻladi. Toʻlov mablagʻlarisiz tovar ishlab chiqaruvchilar oʻrtasida mehnat mahsulotlarini ayirboshlash imkoniyati boʻlmaydi. Markaziy bank moddiy boyliklarning aylanishi, ishlatilishi va isteʼmol qilinishi, shuningdek, ishlab chiqarish jarayoni davom etishi uchun zarur pul mablagʻlarini chiqaradi.

Bank mahsulotining ikkinchi tarkibiy qismi boʻlgan bank xizmatlarini quyidagi tartibda tasniflash mumkin (1-jadval).

1-jadvaldan koʻrinib turibdiki, bank xizmatlarini oʻziga xos va oʻziga xos boʻlmagan turlarga ajratish mumkin. Oʻziga xos xizmatlar tarkibiga bank tomonidan amalga oshiriladigan 3 ta operatsiyani kiritish mumkin:

1) depozit operatsiyalari; 2) kredit operatsiyalari; 3) hisob-kitob operatsiyalari.

Depozit operatsiyalari deganda mijozlar mablagʻlarining bank omonatlariga (depozitlariga) koʻchishi tushuniladi. Mijozlar bankka qoʻygan pul mablagʻlari uchun foiz toʻlovlarini oladilar.

Tijorat banklari maxsulotlarining tarkibiy tuzilishi ¹²

Tasniflash mezonlari	Taqdim qilinayotgan xizmatlar turi
Bank faoliyati xususiyatiga muvofiq bo'lishiga qarab	O'ziga xos bo'lgan xizmatlar O'ziga xos bo'lmagan xizmatlar
Xizmat ko'rsatiladigan subyektlarga qarab	Yuridik shaxslar Jismoniy shaxslar
Bank resurslarini jalb qilish va joylashtirish usuliga qarab	Aktiv operatsiyalar Passiv operatsiyalar
Taqdim qilingan xizmatlar to'loviga qarab	Pulli xizmatlar Pulsiz xizmatlar

Kredit operatsiyalari bankning asosiy operatsiyalari hisoblanadi. Chunki banklarda foiz daromadlarining asosiy qismi kreditlar taqdim etish jarayonidan olinadi. Lekin ba'zi mamlakatlarda (asosan iqtisodiy krizis mavjud bo'lgan va inflyatsiya darajasi yuqori bo'lgan davlatlarda) yuqori xatar darajasidan qochib, tijorat banklarida asosan kreditlash emas, balki xatar darajasi past bo'lgan bank operatsiyalarini (masalan, valyuta operatsiyalarini va hokazo) amalga oshirish afzal ko'riladi.

Hisob-kitob operatsiyalari banklar tomonidan naqd va naqdsiz ko'rinishda amalga oshiriladi. Mijoz topshirig'iga ko'ra banklar ularga tovar-moddiy boyliklarni sotish yoki sotib olish bilan bog'liq to'lovlarni amalga oshirish, ish haqlarini to'lash, soliq, yig'imlar bilan bog'liq va boshqa zarur to'lovlarni amalga oshirish uchun turli xil hisobraqamlar ochadilar. Bu jarayonda tijorat banklari vositachi vazifasini bajarib, ko'rsatgan xizmatlari uchun o'z xizmat haqini oladi.

Bundan tashqari, banklarning noan'anaviy xizmatlar turlari mavjudki, uning tarkibiga qolgan boshqa barcha bank xizmatlari kiradi.

Bunday bank xizmatlari ham yuridik shaxs maqomiga ega mijozlar uchun, ham jismoniy shaxslar uchun ko'rsatiladi. Bank amaliyotida yuqoridagi bank xizmatlari to'plami banklarda bir xil bo'lishi mumkin, faqat ularning ko'lami har xil bo'ladi.

Bank xizmatlarning pulli bo'lishi va bankning daromadi nuqtai nazaridan qaralganda, qo'shimcha aniqlik kiritishga yordam beruvchi quyidagi belgilarni kiritish mumkin: daromad keltiruvchi va daromad keltirmaydigan xizmatlar; qimmat va arzon xizmatlar. Bankning ko'pgina aktiv operatsiyalari bankka daromad olish imkoniyatini beradi va aksincha omonatlar (depozitlar) bo'yicha foizlar to'lanishini taqazo etuvchi passiv operatsiyalar bank uchun xarajat keltiradi. Ba'zi bank xizmatlari ko'p mehnatni talab qiladi, shuning uchun ularning narxi qimmat bo'ladi. Masalan, akkreditivni rasmiylashtirish va uni amalga oshirish xizmati to'lov topshiriqnomaga asosan mijozning pulini o'tkazib yuborish xizmatiga nisbatan bankka qimmatga tushadi.

Yuqorida ko'rsatib o'tganimizdek, moddiy mahsulotning harakatlanishiga mos ravishda bank xizmatlari 2 turga bo'linadi: moddiy mahsulotning harakati bilan bog'liq xizmatlar va sof xizmatlar. Banklarda o'z pul mablag'lari operatsiyalari

¹² Jadval muallif tomonidan tuzilgan.

yordamida asosan moddiy tovarlar harakatiga xizmatlar ko'rsatiladi, bularning asosiy qismi birinchi turga mansub bo'ladi. Tovar harakatiga yordam beruvchi bankning bu xizmatlari (masalan, korxonalariga transport xizmatlari, aloqa, savdo) yangi qo'shimcha narxni keltirib chiqaradi. Bank tomonidan sof xizmatlar bevosita moddiy ishlab chiqarish bilan shug'ullanuvchi korxonalar, shuningdek shaxsiy ehtiyojlarni qondirish uchun ma'lum toifadagi fuqarolarga taqdim etiladi.

Ta'kidlab o'tilganidek, bank mahsuloti banklarning turli xizmatlaridir. Ishlab chiqarish korxonalari xizmatidan farqli o'laroq, bank xizmati moddiy ko'rinishga ega emas. Shuning uchun, mehnat mahsuli predmet shaklini oladigan moddiy ishlab chiqaruvchi tarmoqlardan farqli ravishda bank xizmatlarini omborlarda saqlash, zaxira shaklida ishlab chiqarish mumkin emas.

Bank xizmatlarining muhim xususiyatlaridan biri ularning ishlab chiqarish xarakteri hisoblanadi. Hatto oddiy ko'rinishga ega bank omonatlariga fuqarolar va korxonalarining mablag'larini jalb etish amaliyoti yuqori ishlab chiqarish ma'nosiga ega. Bunda bank nafaqat pullarni yig'adi, balki "ishlamayotgan" mablag'larni ishchi holatga keltiradi. Shu tariqa bank operatsiyalari mijozlarning xo'jalik faoliyatiga xizmat ko'rsatish orqali ishlab chiqarishning rivojlanishi va jadallashuviga sabab bo'ladi.

Bank xizmatlarining yana bir xususiyati shundan iboratki, bunda yuqori miqdordagi mablag'lar bir hisobraqamdan ikkinchi hisobraqamga, bir hududdan ikkinchi hududga ko'chadi, ya'ni bunda kapitalning pul ko'rinishdagi harakati vujudga keladi. Masalan, kreditlash bilan bog'liq bank operatsiyasini olaylik. Ma'lumki, taqdim etilgan kredit belgilangan muddat ichida bankka ustama foiz to'lovlari bilan birga qaytib kelishi lozim. Bu shuni anglatadiki, qarzdor kreditni shunday ishlatmog'i lozimki, bunda qarzdor hech bo'lmaganda bank foizlarini to'lash uchun foyda ko'rishi lozim. Mijoz kredit shartnomasiga asosan kredit mablag'larini "yeb ketish" (iste'mol maqsadlari) uchun emas, balki kapital shaklida ishlatishga majbur bo'ladi.

Aytib o'tish joizki, banklar tomonidan amalga oshiriladigan operatsiyalar boshqa korxonalar va tashkilotlar tomonidan ham oshirilishi mumkin, ya'ni ular bank monopoliyasi hisoblanmaydi. Masalan, maxsus korxonalar va agentliklarda buxgalterlik yordami ko'rsatish, seyflarni ijaraga berish va boshqa turdagi xizmatlarni ko'rsatilishi mumkin. Binobarin belgilab o'tish mumkinki, banklarda nobank operatsiyalarini ham bajarish mumkin. Bunday fikr bildirilishiga sabab – bozor iqtisodiyoti sharoitida murakkab raqobat vujudga kelishi natijasida yuqori daromadli operatsiyalarni kengaytirish imkoniyati cheklanadi va banklar, o'z navbatida, daromad olishning yangi manbalarini qidirishga majbur bo'ladilar.

Demak, bank xizmatlarining xususiyatlarini quyidagi tartibda ajratish mumkin:

zaxira sifatida ishlab chiqarish;

ishlab chiqarish xarakteriga ega bo'lish;

kapital, bank xizmatlarining obyekt sifatida xizmat qiladi;

aktiv va passiv operatsiyalarni qamrab oladi;

bankning monopoliyasi hisoblanmaydi;

nobank operatsiyalariga ham tegishli bo'lish.

Bank xizmatlari standart to'plamining evolyutsiyasi shundan iboratki, ko'pgina omillarning (bunda nafaqat raqobat, balki yangi texnologiyalarni o'zlashtirish, yangi bank mahsulotini yaratish) ta'siri ostida xizmatlar bozorida ularning ko'lami ko'payishi bilan bir qatorda ularning tarkibi ham kengayib bormoqda. Bunday holatni mamlakatimiz tijorat banklari amaliyotida ham kuzatish mumkin. Bundan bir necha yillar muqaddam mamlakatimiz tijorat banklari sertifikatlar, veksellar, kredit kartochkalari bilan ishlamaganlar; bank xizmatchilari leksikonida faktoring, lizing, kontokorrent, opsiya, bankomat va boshqa tushunchalar ishlatilmagan. Bunday holat vujudga kelishining asosiy sababi, banklar markazlashtirilgan tizimda faoliyat yuritgan va bunday tizimda ma'lum bir bank xizmatlariga ehtiyoj bo'lmagan. Bozor iqtisodiyoti banklar oldiga yangi talablarni qo'ydi: banklarda mijozlar manfaatlariga to'g'ri keluvchi yangi operatsiyalarni o'zlashtirishga majbur bo'lindi. Afsuski, banklarda bu operatsiyalar birdaniga o'zlashtirib olinmaydi, chunki ma'lum darajada vaqt o'tgan bo'lsa-da, banklarda hali yetarli darajada tajriba ortishga ulgurilmagan. Ba'zi operatsiyalar inflyatsiya darajasi yuqori bo'lishi, zamonaviy aloqa vositalari yetarli darajada bo'lmasligi natijasida o'z rivojini topmagan. Bundan tashqari, aksariyat tijorat banklarida yangi bank xizmatlari to'g'risida yetarli darajada tasavvur mavjud emas, bu borada bank xodimlarini yangi xizmatlarning mohiyati va ularni mijozlarga taqdim etish amaliyoti borasida o'qitish lozim.

T.N. Nesterova¹³ tashqi iqtisodiy faoliyat sohasida bank xizmatlarini ko'rsatish bo'yicha o'quv qo'llanmasida batafsil to'xtalib o'tgan. Mazkur o'quv qo'llanmada olim xalqaro tartib asosida banklarning tashqi iqtisodiy faoliyatli yo'nalishlarini ko'rib chiqqan. T.N. Nesterovanning fikricha, tashqi iqtisodiy faoliyat va pul - valyuta bozorida operatsiyalarni o'tkazish bilan bog'liq bank xizmati ma'lum darajada xatar bilan bog'liq o'ziga xos va murakkab amaliyotidir. U xorij valyutasida operatsiyalarni amalga oshirishni faqat xalqaro hisob-kitob qoidasini biluvchi, pul va valyuta bozorida bitimlarni tuza oladigan, valyuta bozorining konyukturasini tahlil qila oladigan, shuningdek o'z mamlakatida valyuta operatsiyalarini tartibga soluvchi huquqiy bazani yaxshi biluvchi yuqori saviyali mutaxassis amalga oshirishi mumkin, deb hisoblaydi.

Bundan tashqari, T.N. Nesterova o'z o'quv qo'llanmasida valyuta operatsiyalarini tashkil qilish, valyuta mablag'larini jalb etish, tovar va xizmatlar uchun xalqaro hisob-kitoblar bo'yicha operatsiyalar, bank o'tkazmasi, inkass, akkreditiv, tashqi iqtisodiy faoliyatni milliy va xorijiy valyutada kreditlash, forfetlash, valyutani sotish bo'yicha operatsiyalar, valyuta xatarlarini sug'urtalash yo'nalishlari bo'yicha o'z tadqiqot ishlarini olib borgan.

A.N. Ivanov bank "xizmati" va bank "operatsiyasi" singari iqtisodiy kategoriyalarni to'g'ri farqlash lozimligini, shuningdek ular o'rtasidagi sezilarli farqlar mavjudligini belgilab o'tgan. Mazkur olim bank xizmatlari sohasidagi o'z tadqiqotlari davomida "xizmatlar" va "operatsiyalar"larni umumlashtiruvchi quyidagi terminologik jadvalini tuzib chiqqan (2-jadval):

¹³ Нестерова Т.Н. Банковские операции. – М., 2020.

Bank xizmati va operatsiyalarining tavsifi ¹⁴

Xizmat	Operatsiya
O'zgaralar yordam ko'rsatuvchi faoliyat Moddiy shakl va tabiat kuchiga ega bo'lish, o'zgartirish bilan bevosita band bo'lmagan mehnatning barcha turlari Bajarish jarayonida yangi mahsulot yaratilmasdan balki mavjud eski mahsulotning sifatini o'zgartiradigan faoliyat turlari	O'ziga xos bo'lgan faoliyat Bir maqsad uchun birlashtirilgan bir qancha faoliyatlar Mijoz topshirig'i bilan bajariladigan komission yoki vositachilik operatsiyalari Yagona iqtisodiy vazifani hal qilishga qaratilgan yalpi o'zaro bog'liq bank faoliyatlari

2-jadvalda “xizmat” va “operatsiyalar” o'rtasidagi farqlar ko'rsatilgan. Bir tomondan, bular asosiy faoliyatni qo'llab-quvvatlovchi ma'lum bir xususiyatlarni bildirsa, ikkinchi tomondan – ma'lum bir maqsadga erishishga qaratilgan faoliyatni bildiradi.

Bank xizmatlari va operatsiyalarning ma'nosini tushunishda ingliz tilidagi “service” va “operation” so'zlarining semantikasini (so'zning ko'p ma'nolarga ega bo'lishi) tahlil qilinsa, qiziq bir faktni kuzatish mumkin. “Service” so'zining semantikasi quyidagi farqlanuvchi xususiyatlarni ajratib olish imkoniyatini beradi: mijozga yordam berish yoki daromad olishida qo'llab-quvvatlashga qaratilgan faoliyat, ma'lum bir ehtiyojlarni qanoatlantiruvchi tizim, doimiy ravishda ishlatilishi mumkin bo'lgan maslahat va yuqori toifali yordam.

“Operation” so'zining semantikasi quyidagi tushunchalarni o'z ichiga oladi: harakat holati, faoliyat, harakat, faoliyatlar yaxlitligi, faoliyat amalga oshirilayotgan holat.

Bugungi kunda O'zbekiston Respublikasi bank amaliyotida banklarda o'z mablag'larini joylashtiruvchi korxonalarining moliyaviy holati bilan kamdan-kam holatda qiziqiladi. Ko'pchilik holatlarda faqat qarz olgan korxonalarining moliyaviy holati ustidan nazorat o'rnatilgan. Ammo ta'kidlab o'tish joizki, barqaror resurs bazasi bankning moliyaviy holati barqaror bo'lishi asosidir.

Xorijlik va mahalliy yetakchi iqtisodchi olimlarning ilmiy izlanishlarini tadqiq etish natijasida, tijorat banklarining an'anaviy operatsiyalarini rivojlantirishga nisbatan mualliflik ta'rifi shakllantirildi.

Unga ko'ra, bank operatsiyasi – bank tomonidan amalga oshiriluvchi pul mablag'larini jalb etish hamda uni joylashishini nazarda tutuvchi, aniq iqtisodiy masalani hal etishga qaratilgan o'zaro bog'liq bo'lgan bank va bank-mijozning harakatlari majmuidir. Demak, mijozlardan pul mablag'larini jalb etish, ularni joylashtirish va ushbu amaliyotlarni bajarishda aniq, oldindan belgilab olingan iqtisodiy masalalarni nazarda tutish zarurligi bank operatsiyalarining asosini tashkil etadi.

Dissertatsiyaning **“Moliyaviy globalizatsiya sharoitida O'zbekiston tijorat banklarining an'anaviy operatsiyalarini amalga oshirish va uni rivojlantirish**

¹⁴ Иванов А.Н. “Банковские услуги: зарубежный опыт и российский опыт”, М., 2019.

tahlili” deb nomlangan ikkinchi bobida O‘zbekiston tijorat banklarida an’anaviy operatsiyalar tahlili va tijorat banklarining depozit va kredit operatsiyalari o‘rganilgan.

Mijozlarni qo‘llab-quvvatlash, ularga sifatli xizmat ko‘rsatish va tijorat banklar faoliyatini transformatsiya qilish jarayonida olib borilgan ishlar tijorat banklarining moliyaviy barqarorligini mustahkamlashga imkoniyat yaratdi.

Jahonda banklar rasman paydo bo‘lganidan (XVII asr) boshlab, texnologik taraqqiyotning turli bosqichlarida iqtisodiyotning boshqa sohalariga nisbatan birinchilardan bo‘lib ular faoliyati transformatsiya qilinib kelinmoqda. Xususan, raqamli texnologiyalarning bank operatsiyalariga inqilobiy ta’siri esa bank operatsiyalarining xususiyatlari hamda banklararo global raqobatning yangi bosqichi shakllanishiga sabab bo‘ldi, desak hech mubolag‘a bo‘lmaydi.

Banklarning kelib chiqish tarixidan ma’lumki, bank muassasasi bo‘sh turgan mablag‘larini yig‘ib, bir qator shartlar asosida ustama haq (foiz) bilan qarz berish ya’ni, hozirgi kredit berish asnosida tashkil topgan va bu hozirgi kungacha banklarning asosiy daromad keltiradigan xizmati hisoblanadi.

“Bank krediti” atamasi korxonaga yoki jismoniy shaxsga bank muassasasi tomonidan kredit shaklida beriladigan kredit miqdorini bildiradi. Shunday qilib, bank krediti – shaxs yoki korxonaga bank yoki boshqa moliya muassasasidan qarz olishi mumkin bo‘lgan umumiy pul miqdori. Qarz oluvchining bank krediti ularning har qanday kreditlarni to‘lash qobiliyati va bank muassasasi tomonidan berilgan kreditning umumiy miqdoriga bog‘liq¹⁵.

Iqtisodiy adabiyotlarda bank depoziti bo‘yicha ko‘plab tariflar keltirilgan. Jumladan:

Depozit – yuridik va jismoniy shaxslarning bank operatsiyalari natijasida mijozlar hisobvaraqlarini ochish va yuritish, omonatlarni (depozit) qabul qilish va qarz majburiyatlari (depozit va omonat sertifikat, veksel, obligatsiya) ko‘rinishidagi o‘z qimmatli qog‘ozlarini chiqarish bo‘yicha jalb etilgan mablag‘laridir¹⁶.

Depozitlar – bank qonunchiligi va tartiblariga muvofiq mijozlar (jismoniy va yuridik shaxslar) tomonidan bankka qo‘yilgan va ular tomonidan foydalaniladigan pul mablag‘lari¹⁷.

Bank depozitlari – saqlash uchun bank muassasalariga joylashtirilgan pul mablag‘laridan iborat. Bu depozitlar omonat hisobvaraqlari, chek hisobvaraqlari va pul bozori hisobvaraqlari singari depozit hisobvaraqlariga kiritiladi. Hisobvaraqa egasi hisobvaraqa shartnomasini tartibga soluvchi shartlarda ko‘rsatilganidek, omonatga qo‘yilgan mablag‘larni yechib olish huquqiga ega¹⁸.

¹⁵Alexandra Twin, Khadija Khartit. Understanding Bank Credit, electronic resource. <https://www.investopedia.com/terms/b/bank-credit.asp>

¹⁶ Каробова Г. Банковское дело. Учебник. – М.: Экономист, 2006г. – 107 с.

¹⁷ Ловрушина О. Банковское дело. Учебник. – М.: Кнорус, 2009г. – 91 с.

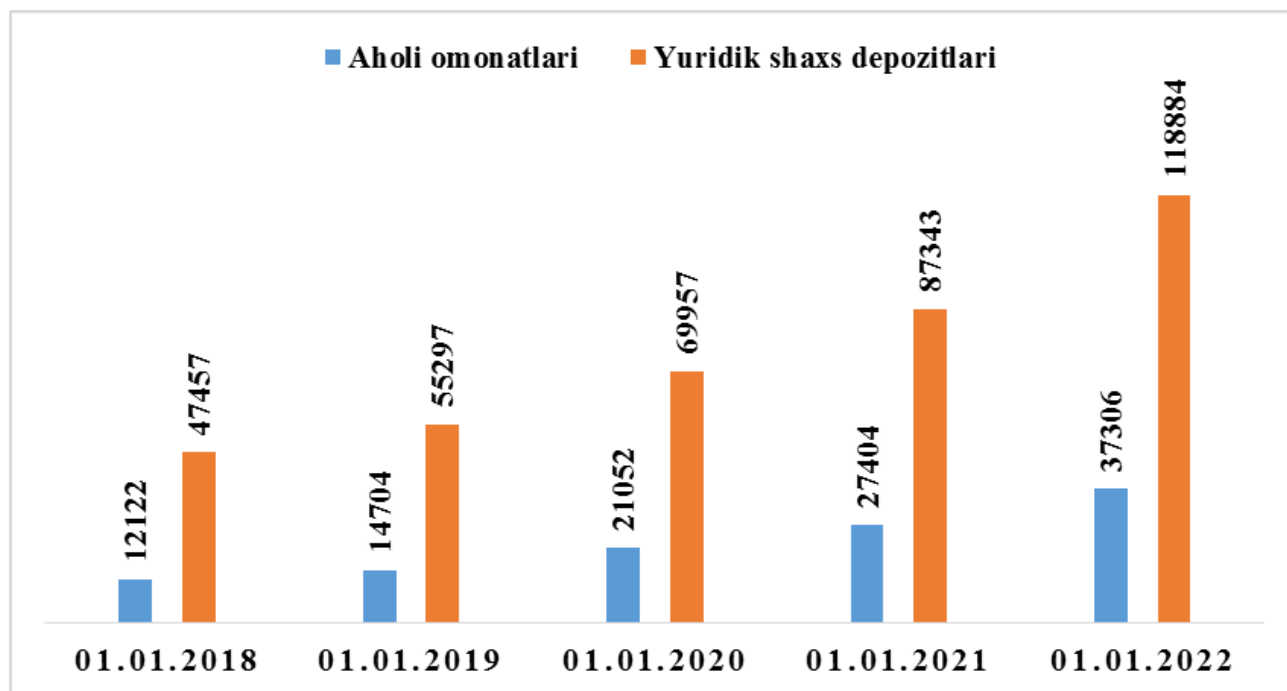
¹⁸ Julia Kagan, Khadija Khartit, Ariel Courage. How Bank Deposits Work. <https://www.investopedia.com/terms/b/bank-deposits.asp>

Banklarning depozit operatsiyalari – banklarning depozitorlar bilan tuzgan shartnomalari asosida depozit maqsadlariga ko‘ra muayyan muddatga jalb etish hamda saqlashga doir operatsiyalardir¹⁹.

Tijorat banklarining depozit operatsiyalari banklarning resurs bazasida muhim o‘rin egallaydi. Tijorat banklarining depozit bazasi hajmi qancha ko‘p va mustahkam bo‘lsa, banklarning aktiv operatsiyalarini amalga oshirish ko‘lami shuncha kengayadi.

Bugungi kunda mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan tijorat banklari balansi passivining asosiy ulushini majburiyatlar (jalb etilgan mablag‘lar) tashkil etib, ular jami bank resurslarining tarkibida 85-90 foizdan iborat bo‘ladi. Majburiyatlarning muddati va vujudga kelish manbasiga qarab, “barqaror” va “beqaror” mablag‘larga, ular uchun to‘lanadigan harajatlar miqdoridan kelib chiqib, “arzon” va “qimmat” mablag‘larga ajratish mumkin²⁰.

Tahlillarga ko‘ra, tijorat banklari jami depozitlari 2017-yil 1-yanvar holatiga 37183 mlrd. so‘mni tashkil etgan bo‘lsa, muddati 1 yildan yuqori bo‘lgan depozitlar 12,64 fizini tashkil etgan. Bu ko‘rsatkich 2022-yilgacha bo‘lgan davr mobaynida ijobiy tomonga o‘zgarib jami depozitlar 156 190 mlrd. so‘mni tashkil etgan bo‘lsa, shunda muddati bir yildan yuqori bo‘lgan barqaror resurs hisoblangan depozitlar salmog‘i 28.9 foizni tashkil etgan. Bu esa yildan-yilga tijorat banklari resurslari mustahkamlanib, uzoq muddatli barqaror resuslar jalb qilinayotganligini ko‘rsatadi.



1-rasm. O‘zbekiston tijorat banklarining aholi va yuridik shaxslar depozitlari qoldiqlari ²¹ (mlrd. so‘m)

¹⁹ Saidov D. Tijorat banklari depozit operatsiyalarining bank resurs bazasini mustahkamlashdagi o‘rni. // Xalqaro moliya va hisob. №4-5. 2018-yil.

²⁰ Omonov A., Qoraliyev T. Pul, kredit va banklar. Darslik. – T.: TMI, 2012 y. - 262 b.

²¹ O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma’lumotlari asosida muammlif tomonidan tuzilgan.

Shuningdek, joriy yilning birinchi yanvar holatiga ko‘ra, tijorat banklarining aholi omonatlari 37.3 trln. so‘m va yuridik shaxslarning depozitlari 118.9 trln. so‘mni tashkil etib, mazkur ko‘rsatkich mos ravishda 2020-yil birinchi yanvar holatiga nisbatan 3,07 va 2,50 koeffitsentga oshganligini ko‘rish mumkin.

3-jadval

O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklarining kreditlari to‘g‘risida ma‘lumot (muddati va shaxs turi bo‘yicha)²² (mlrd.so‘m)

№	Ko‘rsatkich nomi	01.01.2018-y	01.01.2019-y	01.01.2020-y	01.01.2021-y	01.01.2022-y
	Aktivlar	166632	214420	272727	366121	444922
	Jami kredit	110572	167391	211581	276975	326386
<i>Shundan (kredit berilgan subyektiga ko‘ra):</i>						
1	Jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlar	13600	24427	39934	54888	69496
2	Yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlar	96972	142964	171647	222087	256889
<i>Shundan (kredit muddatiga ko‘ra):</i>						
1	Qisqa muddatli kreditlar	4753	8663	17955	28250	33399
2	Uzoq muddatli kreditlar	105819	158728	193626	248725	292986
<i>Shundan (valyuta shakliga ko‘ra):</i>						
1	Milliy valyutadagi kreditlar	41734	73864	110633	138868	163723
2	Xorijiy valyutadagi kreditlar	68838	93527	100947	138106	162663

Ma‘lumotlarga ko‘ra, 2022-yilning 1-yanvar holatiga mamlakatimizda tijorat banklarning jami kreditlar hajmi jami aktivlarning 73,4 foizini tashkil etadi. Mazkur ko‘rsatkich 2018-yilda (1-yanvar holatiga) 66,4 foiz, 2019-yilda 78,1 foiz va 2020-yilda 77,6 foizni tashkil etib, yillar davomida ularning nisbati deyarli o‘zgarishsiz bo‘lgan. Shuningdek, 2022-yilning 1-yanvar holatiga jami kreditlarning 21,29 foizini jismoniy va 78,71 foizini yuridik shaxslarga ajratilgan kreditlar tashkil etib, so‘ngi 5 yil davomidagi o‘rtacha ulushiga nisbatan jismoniy shaxslarga ajratilgan kreditlar 9,0 foizga oshgan. Bundan tashqari, 2022-yil 1-yanvar holatiga jami kreditlarning 10,23 foizini qisqa muddatli va 89,76 foizini uzoq muddatli kreditlar tashkil etib, mazkur kreditlarning 50,2 foizi milliy valyuta va 49,8 foizi xorijiy valyuta ko‘rinishida ajratilgan (3-jadval).

²² O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma‘lumotlari. www.cbu.uz

4-jadval**AT “Asakabank” kredit portfelining tarmoq tarkibi, foizda²³**

	2017-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.
Sanoat	85,5	80,9	84,7	83,5	82,3
Qishloq xo'jaligi	3,5	5,9	5,1	6,8	8,9
Transport va kommunikatsiya	0,6	0,7	2,2	2,4	1,6
Qurilish	6,3	7,9	1,5	1,4	1,5
Savdo va umumiy ovqatlanish	2,5	3,6	5,9	5,4	5,1
Moddiy-texnika ta'minoti	0,2	0,6	0,0	0,0	0,0
Uy-joy kommunal xo'jaligi	1,4	0,3	0,4	0,4	0,6
Jami	100	100	100	100	100

Yuqorida tahlil obyekti bo'lgan AT Asakabank va AT Turonbankning kredit va depozit xizmatlarini takomillashtirish borasidagi tajribalarini tahlil qilish mumkin.

4-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, AT Asakabankda kredit portfelining diversifikatsiya darajasi ta'minlanmagan: kreditlarning 80 foizdan ortiq qismi sanoat korxonalariga berilgan kreditlarning hissasiga to'g'ri keladi.

Xalqaro bank amaliyotida umumqabul qilingan mezonga ko'ra, tijorat banklari kredit portfelining tarmoq xususiyatiga ko'ra diversifikatsiya darajasi 25 foizdan oshmasligi lozim.

5-jadval**AT “Turonbank” kredit portfelining tarmoq tarkibi,²⁴ foizda**

	2017-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.
Sanoat	40,4	23,9	47,3	44,6	48,0
Qishloq xo'jaligi	9,1	15,9	17,9	28,9	29,4
Transport va kommunikatsiya	7,4	9,2	5,9	4,1	2,9
Qurilish	20,0	24,3	15,7	11,2	9,3
Savdo va umumiy ovqatlanish	17,5	20,0	11,7	10,3	9,5
Moddiy-texnika ta'minoti	1,8	4,6	0,4	0,2	0,3
Uy-joy kommunal xo'jaligi	3,9	2,1	1,2	0,7	0,5
Jami	100	100	100	100	100

5-jadvalda keltirilgan ma'lumotlardan aniq ko'rish mumkinki, AT Turonbank kredit portfelining diversifikatsiya darajasi past. 2021-yil yakuniga ko'ra, AT Turonbank kreditlarining 48,0 foizi sanoat korxonalariga berilgan kreditlarning

²³ Jadval muallif tomonidan AT “Asakabank”ning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan.

²⁴ Jadval muallif tomonidan AT “Turonbank”ning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan.

hissasiga to'g'ri keldi. Shuningdek, qishloq xo'jaligiga berilgan kreditlarning Turonbankning kredit portfelidagi ulushi 2021-yilda 29,4 foizni tashkil etdi.

6-jadval

AT "Asakabank" tasniflangan kreditlarining tarkibi, foizda²⁵

	2017-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.
Standart kreditlar	92,03	87,20	84,83	86,91	92,03
Substandart kreditlar	6,75	12,19	11,29	9,84	3,14
Qoniqarsiz kreditlar	0,73	0,29	1,51	0,67	3,19
Shubhali kreditlar	0,44	0,18	1,38	1,04	0,81
Umidsiz kreditlar	0,05	0,14	0,99	1,54	0,83
Jami	100	100	100	100	100

Tijorat banklari kredit xizmatining takomillashganlik darajasini tavsiflovchi muhit ko'rsatkichlardan biri tasniflangan kreditlar tarkibining optimalligi va tahlil qilingan davr mobaynida ijobiy o'zgarganligidir.

6-jadval ma'lumotlaridan aniq ko'rish mumkinki, 2017-2021-yillarda AT Asakabank tasniflangan kreditlari tarkibining yomonlashishi yuz bergan. Ya'ni, 2021-yilda 2017-yilga nisbatan umidsiz kreditlarning tasniflangan kreditlarning umumiy hajmidagi salmog'i sezilarli darajada oshgan. Shuningdek, mazkur davrda qoniqarsiz va shubhali kreditlarning tasniflangan kreditlar hajmidagi salmog'i oshgan.

7-jadval

AT "Turonbank" tasniflangan kreditlarining tarkibi, foizda²⁶

	2017-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.
Standart kreditlar	95,81	97,92	99,18	98,79	91,69
Substandart kreditlar	2,54	1,86	0,45	0,15	5,02
Qoniqarsiz kreditlar	1,55	0,18	0,33	0,67	0,81
Shubhali kreditlar	0,01	0,0	0,02	0,04	0,98
Umidsiz kreditlar	0,09	0,04	0,02	0,35	1,50
Jami	100	100	100	100	100

7-jadval ma'lumotlaridan aniq ko'rish mumkinki, 2017-2021-yillarda AT Turonbank tasniflangan kreditlari tarkibining yomonlashishi yuz bergan. Ya'ni, 2021-yilda 2017-yilga nisbatan standart kreditlarning tasniflangan kreditlar umumiy hajmidagi salmog'i 4,12 foizli punktga pasaygani holda, umidsiz kreditlarning salmog'i 1,41 foizli punktga oshgan.

Tijorat banklarining tasniflangan kreditlari tarkibi yomonlashishi kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan xaxira ajratmalari miqdori va darajasi oshishiga olib keladi (8-jadval).

²⁵ Jadval muallif tomonidan AT "Asakabank"ning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan.

²⁶ Jadval muallif tomonidan AT "Turonbank"ning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan.

8-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, AT Turonbankda 2017-2021-yillarda kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarining miqdori va brutto aktivlarga nisbatan darajasi o'sish tendensiyasiga ega bo'lgan. Bu esa, mazkur davrda tasniflangan kreditlar tarkibi yomonlashganligi bilan izohlanadi.

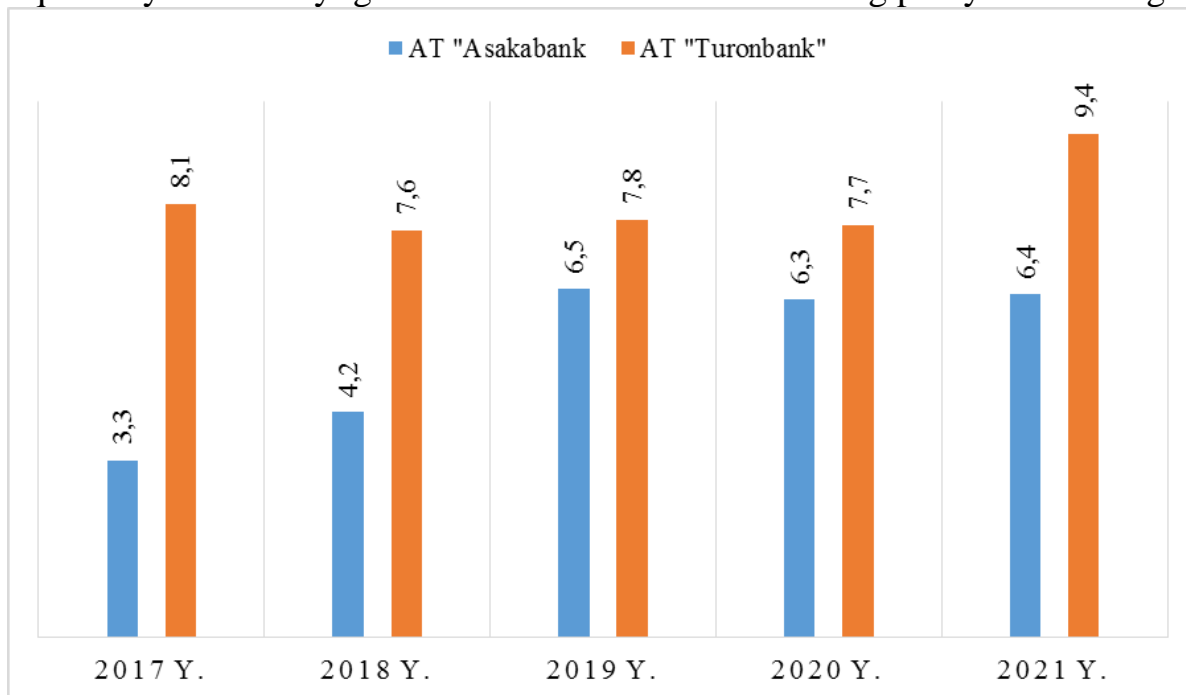
Tasniflangan kreditlar tarkibi yomonlashishi kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalari miqdori oshishiga olib keladi. Bu esa, o'z navbatida, kreditlarning daromadlilikiga salbiy ta'sir ko'rsatadi va sof foyda miqdori kamayishiga olib keladi.

8-jadval

AT "Turonbank"da kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarining miqdori va darajasi²⁷

	2017-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.
Kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarining miqdori, mlrd. so'm	1,1	6,3	12,1	22,3	83,1
Kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarining brutto aktivlarga nisbatan darajasi (%)	0,1	0,2	0,2	0,3	0,8

Quyidagi 2-rasm ma'lumotlaridan ko'rish mumkinki, AT Asakabankda kreditlarning daromadliliigi 2021-yilda 2017-yilga nisbatan sezilarli darajada oshgan. Biroq 2020-yilda 2019-yilga nisbatan mazkur ko'rsatkichning pasayishi kuzatilgan.



2-rasm. AT "Asakabank" va AT "Turonbank" kreditlarining daromadliliigi dinamikasi²⁸

²⁷ Jadval muallif tomonidan AT "Turonbank"ning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan..

2-rasm ma'lumotlaridan ko'rish mumkinki, AT Turonbankda kreditlarning daromadlilikigi 2021-yilda 2017-yilga nisbatan sezilarli darajada oshgan. Ammo 2020-yilda bu ko'rsatkich 2017-yilga nisbatan sezilarli darajada pasaygan.

Bankning eng asosiy xizmat turlari sifatida muallif albatta bank depozit va kredit xizmatlarini ko'rsatadi. Bankning kelib chiqishidan to bugungi holatigacha bo'lgan davrda ham bu o'z mohiyatini yo'qotmagan. Banklarning bugungi kundagi moliyaviy ko'rsatkichlari, ularning dinamikasi hamda o'zaro bog'liqligini tahlil qilib chiqish lozim.

ATB "Kapitalbank" faoliyati moliyaviy ko'rsatkichlarini ekonometrik tadqiq qilish mumkin. ATB "Kapitalbank" bo'yicha ham ekonometrik tahlilda natijaviy omil sifatida sof foizli daromad, mlrd. so'm (Y), ta'sir etuvchi omillar bo'lib esa – sof komission daromad, mlrd. so'm (X₁), bankning operatsion xarajatlari, mlrd. so'm (X₂) va sof foydasi (X₃) olingan.

ATB "Kapitalbank" ning 2018-2022-yillar choraklari bo'yicha faoliyat yuritkichlari asosida tavsifiy statistika o'tkazamiz. Tavsifiy statistika natijalari quyidagi 9-jadvalda keltirilgan.

9-jadval

Omillar bo'yicha tavsifiy statistika²⁹

	Y	X ₁	X ₂	X ₃
Mean	245.9850	151.0400	58.88500	54.88500
Median	259.2500	128.2500	56.50000	35.55000
Maximum	456.8000	349.2000	82.40000	132.4000
Minimum	56.20000	52.40000	42.70000	16.20000
Std. Dev.	130.1880	88.63998	10.62932	38.92874
Skewness	0.086283	1.279617	0.567163	0.972393
Kurtosis	1.898532	3.195336	2.494443	2.448787
Jarque-Bera	1.035842	5.489860	1.285235	3.405022
Probability	0.595758	0.064253	0.525914	0.182225
Sum	4919.700	3020.800	1177.700	1097.700
Sum Sq. Dev.	322029.5	149283.9	2146.666	28793.49
Observations	20	20	20	20

Ko'p omilli ekonometrik modelga kiritilayotgan omillar Y, X₁, X₂ va X₃ning asimmetriya koeffitsiyentlari musbat bo'lgani sababli, ular grafiklarining o'ng "dumi" nazariy normal taqsimot grafiklaridan o'ngga surilgan.

Ko'p omilli ekonometrik modelga omillarni tanlash uchun korrelyatsion tahlil o'tkaziladi. Buning uchun omillar o'rtasida xususiy va juft korrelyatsiya koeffitsiyentlari hisoblanadi.

ATB "Kapitalbank"da sof foizli daromad (Y) va sof komission daromad (X₁) o'rtasida bog'lanish zichligi 0,8459 ga teng. Bu esa ushbu ikki omil o'rtasida kuchli bog'lanish mavjudligini ko'rsatadi. Xuddi shuningdek, sof foizli daromad (Y) bilan bankning operatsion xarajatlari (X₂) o'rtasida kuchli teskari bog'lanish mavjud ekan, ya'ni ular o'rtasidagi xususiy korrelyatsiya koeffitsiyenti qiymati 0.7767 ga teng

²⁸ Rasm muallif tomonidan AT "Asakabank" va AT "Turonbank"ning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan.

²⁹ ATB "Kapitalbank" ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi

ekan. Sof foizli daromad (Y) va bankning sof foydasi (X_3) o'rtasida ham kuchli bog'lanish mavjud. Ushbu omillar o'rtasida korrelyatsiya koeffitsiyenti 0.8883 ga teng.

ATB "Kapitalbank" faoliyatining ko'p omilli ekonometrik modeli quyidagi ko'rinishga ega:

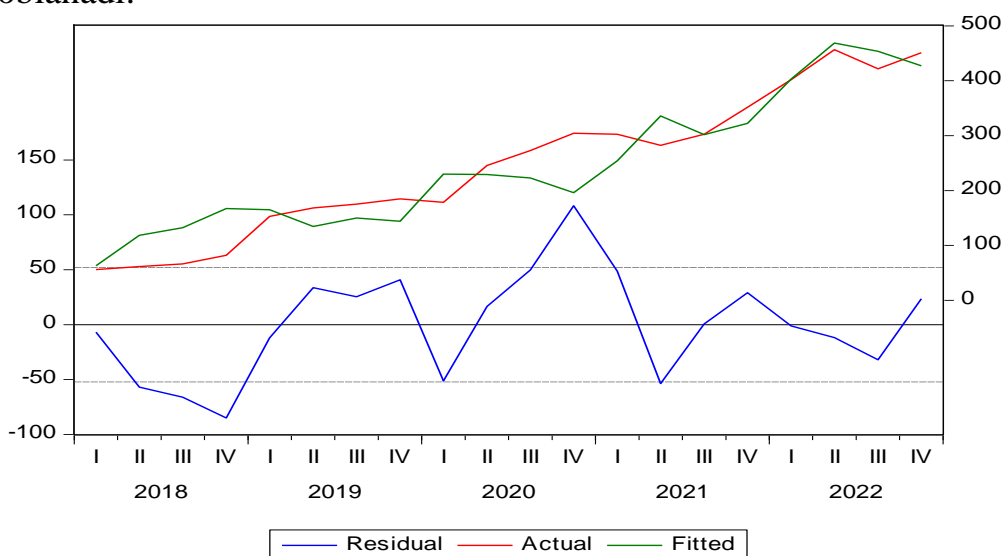
$$\ln \hat{y} = -163,9570 + 0,8534x_1 - 0,8804x_2 + 0,9573x_3. \quad (1)$$

Hisoblangan (1) ko'p omilli ekonometrik model shuni ko'rsatadiki, ATB "Kapitalbank" sof komission daromadi o'rtacha 1 mlrd. co'mga ortsa (X_1), bankning sof foizli daromadi (Y) o'rtacha 0,8534 mlrd. so'mga ortishi mumkin ekan. ATB "Kapitalbank" ning operatsion xarajatlari (X_2) o'rtacha 1,0 mlrd. so'mga ortishi, bankning sof foizli daromadi (Y) o'rtacha 0,8804 mlrd. so'mga kamayishiga olib kelar ekan. ATB "Kapitalbank"ning sof foydasi (X_3) o'rtacha 1,0 mlrd. so'mga ortishi, bankning foizli daromadi (Y) o'rtacha 0,9573 mlrd. so'mga ortishiga olib kelishi kuzatilmoqda.

Regression hisob-kitoblardan ko'rish mumkinki, barcha omillar bo'yicha t-mezonning hisoblangan qiymatlari $\alpha = 0,05$ aniqlikda jadval qiymatidan katta ekanligini ko'rish mumkin. Bu esa mazkur omillarning ko'p omilli ekonometrik modelda qatnashishiga imkon beradi.

(1) ko'p omilli ekonometrik modelning haqiqiy (Actual), hisoblangan (Fitted) qiymatlari va ular o'rtasidagi farqlar (Residual) quyidagi 3-rasmda keltirilgan.

3-rasmdan ko'rish mumkinki, (1) ko'p omilli ekonometrik model bo'yicha ATB "Kapitalbank" sof foizli daromadining hisoblangan qiymatlar grafigi uning haqiqiy qiymatlari grafigi bilan juda yaqin joylashgan, ular o'rtasidagi farqlar ham unchalik katta emas. Bu esa (1) ko'p omilli ekonometrik modeldan ATB "Kapitalbank" sof foizli daromadini kelgusi davrlarga prognozlashda foydalanish mumkinligini yana bir isboti hisoblanadi.

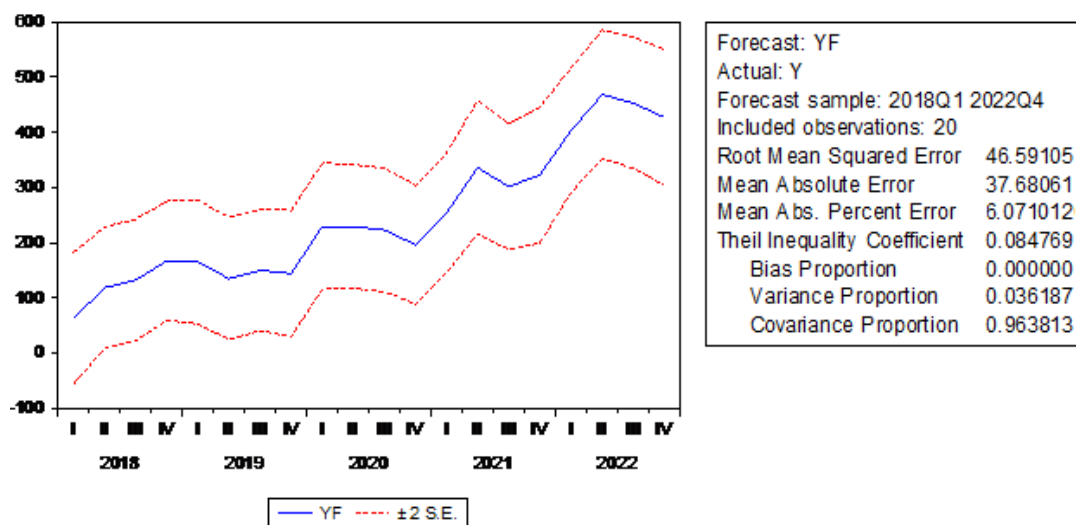


3-rasm. ATB "Kapitalbank" sof foizli daromadining haqiqiy (Actual), hisoblangan (Fitted) qiymatlari va ular o'rtasidagi farqlar (Residual) grafigi³⁰

³⁰ ATB "Kapitalbank" ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi

Hisoblangan (1) ko‘p omilli ekonometrik modeldan kelgusi davrlarga natijaviy ko‘rsatkichni prognozlashda MARE koeffitsiyenti qiymatini hisoblash mumkin. Agar hisoblangan MARE koeffitsiyenti qiymati 15,0 foizdan kichik bo‘lsa, modeldan natijaviy omilni prognozlashda foydalanish mumkin bo‘ladi, aks holda foydalanib bo‘lmaydi. ATB “Kapitalbank” sof foizli daromadi bo‘yicha MARE koeffitsiyentining qiymati 8,3294 foizni tashkil etmoqda (4-rasm).

Bu esa 15,0 foizdan kichik (MAPE=6,0710). Shuning uchun ham (1) ko‘p omilli ekonometrik modeldan ATB “Kapitalbank” sof foizli daromadi ko‘rsatkichini prognozlashda foydalanish mumkin.



4-rasm. Hisoblangan ko‘p omilli ekonometrik modeldan prognozda foydalanish ko‘rsatkichlari³¹

Dissertatsiyaning uchinchi bobi “O‘zbekiston tijorat banklarining an’anaviy operatsiyalarini rivojlantirish yo‘llari”ga bag‘ishlangan bo‘lib, unda O‘zbekiston tijorat banklarida an’anaviy operatsiyalarni rivojlantirish bilan bog‘liq muammolar va ularni hal etish yo‘llari yoritilgan.

Tadqiqot ishini olib borish jarayonida amalga oshirilgan tahlillar respublikamiz tijorat banklari tomonidan jismoniy va yuridik shaxslarga ko‘rsatilayotgan an’anaviy operatsiyalarni rivojlantirish bilan bog‘liq bir qator dolzarb muammolar mavjudligini ko‘rsatdi. Ulardan asosiylari sifatida quyidagilarni ajratib ko‘rsatish mumkin:

1. Tijorat banklari aktivlarining diversifikatsiya darajasining past ekanligi va tasniflangan kreditlar tarkibi yomonlashayotganligi.

Amalga oshirilgan tahlillar natijalari ko‘rsatdiki, respublikamiz tijorat banklarining kredit portfeli va qimmatli qog‘ozlar portfellarining diversifikatsiya darajasi past.

³¹ ATB “Kapitalbank” ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi

2. Chakana kreditlar berish jarayonini zamonaviy bank texnologiyalarini joriy etish orqali samaradorligini oshirish yo‘li bilan chakana kreditlardan olinadigan daromadlar miqdorini oshirish zarur.

Respublikamiz tijorat banklarida chakana kreditlar berish jarayonini zamonaviy bank texnologiyalarini joriy etish yo‘li bilan takomillashtirish masalasi hali to‘liq hal qilinmagan. Xususan, chakana kreditlashda qo‘llaniluvchi qator texnologiyalar hozirgi kunga qadar tijorat banklari kreditlash amaliyotiga joriy etilmagan.

3. Tijorat banklari barqarorlik darajasini oshirish yo‘li bilan hissali ishtirok shaklidagi investitsiyalar miqdorini ko‘paytirish lozim.

Dissertatsion tadqiqotning ikkinchi bobida amalga oshirilgan tahlil natijalari ko‘rsatdiki, tasniflangan kreditlar tarkibi yomonlashayotganligi, zamonaviy bank texnologiyalaridan foydalanish darajasining past ekanligi banklarning barqarorligiga nisbatan salbiy ta’sirni yuzaga keltirmoqda.

O‘zbekistonlik iqtisodchi olimlar o‘tkazgan ilmiy tadqiqotlar tijorat banklarining barqarorligini ta’minlash bilan bog‘liq boshqa muammolar mavjudligini ko‘rsatdi. Mazkur muammolardan dolzarblari sifatida quyidagilarni ajratib ko‘rsatish mumkin:

milliy valyutaning qadrsizlanish sur’ati yuqori ekanligi importning qimmatlashishi va inflyatsiyaning kuchayishiga olib keldi. Buning natijasida korxonalarining xorijiy valyutalarda olgan kreditlarini to‘lash bilan bog‘liq xarajatlari va mahsulotlar tannarxi oshib ketishi yuz berdi. Natijada, ularning to‘lovga qobillik darajasi pasaydi³²;

respublikamiz tijorat banklarida aktivlar va majburiyatlar o‘rtasida kuchli nomutanosiblik mavjudligi, banklar faoliyatidagi transformatsiya riski chuqurlashishiga olib keldi. O‘z navbatida, transformatsiya riskining chuqurlashishi banklarda balanslashmagan likvidlilik muammosi chuqurlashishiga olib keldi³³;

tasniflangan kreditlar tarkibi yomonlashishi respublikamiz tijorat banklarining likvidliliigi va moliyaviy barqarorligiga salbiy ta’sir ko‘rsatdi. Bu esa, tasniflangan kreditlar tarkibining yomonlashishi kreditlardan ko‘riladigan zararlarni qoplashga mo‘ljallangan zaxira ajratmalari miqdorini oshishiga olib keldi. O‘z navbatida, kreditlardan ko‘riladigan zararlarni qoplashga mo‘ljallangan zaxira ajratmalarining miqdorini oshishi bankning sof foydasi miqdorig kamayshiga olib keldi. Chunki, kreditlardan ko‘riladigan zararlarni qoplashga mo‘ljallangan zaxira ajratmalari summasi to‘liq tijorat bankining xarajatiga olib boriladi³⁴;

respublikamizda tijorat banklari mijozlarning joriy hisobraqamlaridagi pul mablag‘larini, ularning ruxsatisiz ishlatayotganligi banklar barqarorligiga salbiy ta’sir ko‘rsatmoqda. Holbuki, mijozning joriy hisobraqamidagi pul mablag‘larini, uning roziligisiz ishlatish, naqd pulsiz hisob-kitoblarni tashkil qilish prinsiplariga ziddir³⁵.

Yuqorida qayd etilgan muammolardan tashqari respublikamiz tijorat banklari barqarorligiga salbiy ta’sir ko‘rsatayotgan yana bir muammo mavjud bo‘lib, u

³² Majidov J.K. Tijorat banklari aktivlar portfelini shakllantirishning sifatini oshirishning dolzarb masalalari//Xalqaro moliya va hisob. – Toshkent, 2017. – №1, fevral.

³³ Gadoyev S.J. Tijorat banklarida likvidlilik riskini boshqarishni takomillashtirish.I.f.b.f.d. diss. avtoref. – 47 b.

³⁴ Berdiyarov B.T. O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklarining likvidliliigi va to‘lov qobiliyatini ta’minlash masalalari. I.f.d. diss. avtoref. – Toshkent, 2020. – 73 b.

³⁵ Ismailov A.A. O‘zbekiston Respublikasi pul tizimini mustahkamlashning nazariy-uslubiy asoslarini takomillashtirish. I.f.d. ilm. dar. ol. uch. taqd. et. diss. avtoref. – Toshkent, 2016. – 81 b.

banklarning brutto depozitlari hajmida talab qilib olinadigan depozitlar salmog'i yuqori ekanligidir.

Talab qilib olinadigan depozitlar barqaror bo'lmagan passiv hisoblanganligi sababli, ular tijorat banklari faoliyatini moliyalashtirishning barqaror manbai hisoblanmaydi. Respublikamiz sharoitida talab qilib olinadigan depozitlarning brutto depozitlar hajmida yuqori salmoqqa ega ekanligi banklar barqarorligiga nisbatan salbiy ta'sirni yuzaga keltiradi.

4. Tijorat banklari depozit bazasini barqarorlik darajasini oshirish yo'li bilan kredit xizmatlarining samaradorlik darajasini oshirish kerak.

XULOSA

«Moliyaviy globalizatsiya sharoitida O'zbekiston tijorat banklarining an'anaviy operatsiyalarini rivojlantirish yo'llari» mavzusidagi falsafa doktori (Phd) dissertatsiyasi bo'yicha olib borilgan tadqiqot natijasida quyidagi xulosalar shakllantirildi:

1. Bugungi rivojlanish va globallashtirish jarayoni hamda raqamli texnologiyalar taraqqiyoti davrida, xususan, XXI asrda butun jahonda banklar faoliyatida tub o'zgarishlar, ya'ni bank faoliyatiga raqamli texnologiyalar kirib kelishi sohaning yangi qiyofasini kashf etdi. Albatta, qonunlar asosida tartibga solinadigan iqtisodiyotda bunday faoliyat ko'rinishlarini me'yoriy-huquqiy asoslarsiz amalga oshirish mumkin emas. Mamlakatimizda ham barcha ijtimoiy-iqtisodiy sohalarga zamonaviy raqamli texnologiyalarni keng joriy etish orqali rivojlanishning yangi bosqichiga chiqilmoqda hamda uning me'yoriy-huquqiy asosi yaratilib, takomillashtirilib borilmoqda.

2. 2020-yilda COVID-19 epidemiyasi muqarrar ravishda iqtisodiyotga ta'sir ko'rsatdi. Bunda banklarda nolikvid aktivlarning to'satdan ko'payishi va kredit xatarlarining oshib ketishi kuzatildi. Bu esa barcha iqtisodiyot tarmoqlari qatori banklar uchun ham bir sinov bo'lib, pandemiya holatiga moslashish, pandemiya davrida bank raqamli xizmatlarini tez fursatda o'zlashtirish va keng joriy etish masalalari muhimligini ko'rsatdi.

3. Uslubiy yondashuvga ko'ra ustuvor ravishda huquqiy va texnik tavsiflar bilan belgilanuvchi "bank operatsiyasi" tushunchasining bank tomonidan amalga oshiriluvchi pul mablag'larini jalb etish hamda uni joylashishini nazarda tutuvchi, aniq iqtisodiy masalani yechishga qaratilgan o'zaro bog'liq bo'lgan bank va bank-mijozning harakatlari majmui sifatida takomillashtirildi. Mazkur tushuncha ta'rifining o'quv manbalarga kiritilishi talabalar va bo'lg'usi mutaxassislarining tijorat banklari operatsiyalari to'g'risidagi bilim va ko'nikmalari kengayishi hamda ulardan amaliyotda samarali foydalanish imkonini yaratdi.

4. Tijorat banklarida aholi va tadbirkorlar uchun nisbatan yuqori talab namoyon etuvchi xizmatlarning davriy monitoring asosida saralab turiluvchi to'plam (paketi)ni ishlab chiqish hamda ularni qulaylashtirilgan tariflarda taqdim etgan holda

bank yalpi daromadi tarkibida foizsiz daromadlar hajmini oshirish taklifi ishlab chiqildi. Mazkur taklifni amaliyotga joriy etish natijasida tijorat banklarida aholi va tadbirkorlar uchun nisbatan yuqori talab namoyon etuvchi xizmatlar to'plami (paketi)ni ishlab chiqish hamda ularni qulaylashtirilgan tariflarda taqdim etish imkoni yaratildi.

5. Hozirgi kunda elektron to'lovlar va boshqa raqamli bank xizmatlarini ko'rsatish sohasida mobil bank ilovalari bilan raqobatlashib, jadal ommalashayotgan elektron tizim sifatida turli to'lov provayderlari faoliyat yuritib kelmoqda. Bank mobil ilovalarini turli to'lov provayderlari mobil ilovalari bilan taqqoslab, tahlil qilib ko'ralar ekan, bank mobil ilovalaridagi kamchilik va afzalliklarini kuzatish mumkin.

6. Tijorat banklarida an'anaviy operatsiyalar rivojlanishining zamonaviy tendensiyalari va muhim omillari ta'sirining ekonometrik modeliga asoslangan holda 2026-yilga qadar ishlab chiqilgan prognoz ko'rsatkichlari ishlab chiqildi. Buning natijasida tijorat banklarida an'anaviy operatsiyalar rivojlanishining asosiy parametrlarini uzoq muddatli davrda o'zaro muvofiqlashtirilganini ko'rish mumkin.

7. Jahonning yetakchi raqamli bank tajribalari ko'rsatishicha, raqamli bank bozorida barqaror rivojlanishda banklar nafaqat mijozlari safini kengaytirishi, balki ularning tajribalarini o'rganish asnosida o'z mijozlarining sodiqligini ham saqlab qolishi lozim.

8. Bankning eng asosiy xizmat turlari sifatida albatta bank depozit va kredit xizmatlarini ko'rsatish mumkin. Bankning kelib chiqishidan to bugungi holatigacha bo'lgan davrda ham bu o'z mohiyatini yo'qotmagan. Banklarning depozit va kredit xizmatlari ko'rsatkichlari, ularning dinamikasi hamda o'zaro bog'liqligini tahlil qilib chiqish lozim.

9. Bank amaliyoti va standartlarida raqamli transformatsiyaga ehtiyoj oqlanadi, albatta. Biroq bunda banklar nafaqat qayta kashf etilishi, balki ular eski an'anaviy yondashuvlardan voz kechishi lozim. Shuningdek, ular muvaffaqiyatli harakat va o'zgarishlardan kelib chiqadigan turli raqamli bank muammolarni hal etish hamda imkoniyatlardan to'la foydalanishni bilishi kerak.

10. Faoliyat yuritayotgan tijorat banklari amaliyotida mavjud muammolarni real aniqlash hamda bugungi bank xizmatlariga aholining munosabatlarini o'rganish maqsadida on-layn so'rovnoma o'tkazildi. So'rovnoma natijalariga ko'ra, bank xizmatlari va uning raqamlashtirish bilan bog'liq muammolar aniqlanib, tahlil qilindi.

Dissertasiyada amalga oshirilgan tadqiqotlar natijasida ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalarning amaliyotga keng joriy etilishi istiqbolda investision loyihalarni moliyalashtirishda bank risklarini baholash va tartibga solish bilan bog'liq muammolarni hal etish va investision loyihalar samaradorligini oshirishga xizmat qiladi.

Taklif etilayotgan chora-tadbirlar tijorat banklariga mijozlar siyosatini optimallashtirish, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini oshirish, yangi iste'molchilarni jalb etish va banklarning hududiy bo'linmalarida bank xizmatlari samaradorligi oshirish va raqobat ustunliklarini ta'minlash imkonini beradi.

Umuman, dissertatsiyada amalga oshirilgan tadqiqotlar natijasida ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalarning amaliyotga keng joriy etilishi istiqbolda Yangi

O'zbekiston tijorat banklarining mijozlarga xizmat ko'rsatishda an'anaviy operatsiyalari yanada rivojlanishiga turtki bo'la oladi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ
СТЕПЕНЕЙ DSc/03.10.12.2019.I.16.01 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

РАХМАТОВ ТЕМУР СОТИБОЛДИЕВИЧ

**ПУТИ РАЗВИТИЯ ТРАДИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ
ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент – 2023

Тема диссертации доктора философии (PhD) по филологическим наукам зарегистрирована в Высшей Аттестационной комиссии за № V 2020.3.PhD/Iqt420.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трёх языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещён на веб-странице Ташкентского государственного экономического университета (www.tsue.uz) и информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziyo.net).

Научный руководитель:

Тожиёв Рахматилла Рахмонович
кандидат экономических наук, доцент

Официальные оппоненты:

Алимардонов Илхом Музробшохович
доктор экономических наук, профессор

Исмаилов Алишер Агаамович
доктор экономических наук, доцент

Ведущая организация:

Частный акционерный банк «Трастбанк»


Защита диссертации состоится 15 04 2023 года в 16:00 часов на заседании Научного совета DSc/03.10.12.2019.I.16.01 по присуждению научных степеней при Ташкентском государственном экономическом университете. (Адрес: 100003, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: tdiu@tdiu.uz).


С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирована за № 1288). Адрес: 100003, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72.

Автореферат диссертации разослан 11 04 2023 года


(Протокол реестра рассылки № 32 от 11 04 2023 года).




М.И. Эшов
Председатель Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор


У.В. Гафуров
Учёный секретарь Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

С.К. Худойкулов
Председатель Научного семинара при Научном совете по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор



ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. На современном этапе социально-экономического развития в мире экономическое развитие осуществляется в соответствии с процессами цифровизации и интеграции при помощи интернета и информационных технологий (ИТ). Банковская отрасль также стремительно цифровизируется, причём организационно она принимает форму совершенно нового формата – цифровых банковских услуг, что особенно ярко проявляется в сервисе платежей. Согласно данным, «в 2019 году 2,1 миллиарда потребителей во всём мире использовали мобильные кошельки для оплаты или отправки денег, а в 2020 году объём электронной коммерции достиг 5855 миллиардов долларов США, объём мобильных розничных продаж составил 1120 миллиардов долларов США и цифровых товаров - 139 миллиардов долларов США». Наличие множества проблем в максимально полном удовлетворении растущих потребностей в современных цифровых банковских услугах требует дальнейшего развития традиционных операций коммерческих банков.

В мире в условиях финансовой глобализации проводится множество научных исследований по развитию традиционных операций коммерческих банков. Одними из приоритетных направлений исследований в данном направлении являются внедрение инновационных способов популяризации цифровых банковских услуг, повышение объёма и качества обслуживания клиентов через мобильные приложения коммерческих банков, увеличение количества клиентов онлайн-банков, предоставление международных онлайн-услуг, совершенствование банковских услуг в инновационном и технологическом аспектах, использование цифровых платформ при развитии банковских услуг.

На современном этапе социально-экономического развития Узбекистана особое внимание уделяется повышению качества и объёма банковских услуг. Обеспечение современными образованными кадрами, оснащение банковской деятельности современными и цифровыми технологиями, повышение эффективности реформ посредством внедрения новых банковских услуг

являются одними из основных задач при реализации реформ, связанных с трансформацией банковской системы. В стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы предусмотрены “меры по снижению годовой инфляции до 9% в 2022 году и 5% в 2023 году и дефицита бюджета до 3%, в дальнейшем обеспечение того, чтобы инфляция и дефицит Государственного бюджета не превышали этот показатель, в этом случае завершая процессы преобразования в коммерческих банках с государственной долей, достижение доли частного сектора в банковских активах 60% к концу 2026 года”³⁶. Эффективная реализация этих задач, в свою очередь, требует разработки комплекса (пакета) услуг, демонстрирующих их относительно высокую востребованность населением и предпринимателями в коммерческих банках, которые отбираются на основе периодического мониторинга, а также проведения исследований, направленных на увеличение объёма беспроцентных доходов в составе валового дохода банка путём представления их по льготным тарифам, увеличение объёма розничного кредитования за счёт широкого привлечения срочных и сберегательных вкладов, считающихся стабильным источником ресурсов посредством предоставления традиционных услуг в удобной форме, разработку показателей долгосрочного прогноза на основе эконометрической модели влияния современных тенденций и важных факторов развития традиционных операций в коммерческих банках.

Данное диссертационное исследование в определённой степени служит реализации задач, обозначенных в Указах Президента Республики Узбекистан № УП-60 от 28 января 2022 года “О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы”, № УП-165 от 6 июля 2022 года «Об утверждении Стратегии инновационного развития Республики Узбекистан на 2022-2026 годы», Указе № УП-5992 от 12 мая 2020 года «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», № УП-5296 от 9 января 2018 года «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан», Постановлениях Президента Республики Узбекистан № ПП-3620 от 23 марта 2018 года «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг», № ПП-3270 от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики», а также других нормативно-правовых документах, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий Республики. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением науки и технологий в республике I. «Духовно-нравственное и культурно-просветительское развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Развитие традиционных операций, осуществляемых коммерческими банками, и их эффективное внедрение,

³⁶ Указ Президента Республики Узбекистан № УП-60 от 28 января 2022 года “О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы” // Сборник правовых документов Республики Узбекистан. – Ташкент, 2022. - С. 4.

приоритетные направления совершенствования традиционных операций были исследованы в научных трудах зарубежных учёных-экономистов, таких, как D.Koks, F.Modilyani, D.Polfreman, P.S.Rouz, J.Sinki³⁷, учёных-экономистов из СНГ И.Т.Балабанова, Е.П.Жарковской, Е.Ф.Жукова, О.И.Лаврушина, В.М.Усоскина, Е.Б.Ширинской³⁸.

Исследование потребностей клиентов и их удовлетворения на рынке банковских услуг, а также таких вопросов, как банковские услуги, нашло отражение в научных исследованиях российских учёных Е.Ф. Жукова, О.И. Лаврушина, Т.Н. Нестеровой, А.Н. Иванова, французского учёного-экономиста S. De Kusser. Piter S. Rouz³⁹ об услугах, предоставляемых банками населению, в частности о банках говорит следующим образом: «Банк — это фирма, которая предоставляет финансовые услуги, профессионально управляет фондами сообщества и выполняет множество функций в экономике». Кроме того, в учебном пособии Питера С. Роуза были проведены исследования по обмену валюты, ведению учёта коммерческих векселей и предоставлению кредитов предприятиям, сберегательным вкладам, хранению ценностей, поддержке государственной деятельности посредством кредитов, предоставлению расчётных счетов (депозитов до востребования), трастовых услуг и потребительских кредитов, получивших развитие в последние годы, банковских услуг, таких как продажа страховых услуг, продажа пенсионных планов, предложение брокерских услуг по сделкам с ценными бумагами.

Научно-практические аспекты повышения эффективности активов коммерческих банков были предложены И. Ларионовой⁴⁰, исходя из классификации банковских активов по их функциям, ликвидности, уровню риска, сроку размещения и субъекту.

В результате нашего исследования стало известно, что экономисты нашей республики в своих научных исследованиях высказали свои взгляды в рамках проблем обеспечения эффективности традиционных операций коммерческих банков. В частности, в нашей республике научные исследования по развитию кредитной системы и политики в банках в целях повышения эффективности банковских активов проводили Н.Каримов⁴¹, М.Эрматов⁴², по обеспечению

³⁷ Роуз П.С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. - Москва: Дело, 1997. - 743 с; Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. - Москва: Альпина Бизнес Букс, 2007. - 1018 с.

³⁸ Балабанов И.Т. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - Санкт-Петербург: Питер, 2002. - 304 с; Жарковская Е.П. Банковское дело. - Москва: Омега-Л, 2004. - 440 с; Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, 1997. - 191 с; Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. - 3-е изд. - Москва: Кнорус, 2005. - 766 с; Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - Москва: МКЦ ДИС, 1997. - 464 с; Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 1993. - 144 с.

³⁹ Питер С. Роуз, «Банковский менеджмент», М. 2007.

⁴⁰ Ларионова И.В. «Управление активами и пассивами в коммерческом банке.» Москва: Консалтбанк-272 с.; 2003

⁴¹ Karimov N.G. «Iqtisodiy integratsiyalashuv sharoitida investitsiyalarni moliyalashtirishning bozor mexanizmlarini joriy etish muammolari.» doktorlik dissertatsiyasi. T.:2008.

⁴² Ermatov M.K. «CAMEL reyting tizimi va bank auditini takomillashtirish muammolari.» Nomzodlik dissertatsiyasi. - T.:2008.

ликвидности банковских активов - Р.Таджиев⁴³, О.Саттаров⁴⁴, по стабилизации рисков, связанных с банковскими активами - А.Кифак⁴⁵, Н.Каримов⁴⁶.

В результате исследований стало известно, что ряд учёных-экономистов республики в своих научных исследованиях высказал свои взгляды в части проблем обеспечения эффективности традиционных операций коммерческих банков.

Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ вуза, в котором выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках научно-исследовательского проекта на тему «Совершенствование научно-методических основ и методик обеспечения макроэкономической стабильности и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане».

Целью исследования является разработка научных предложений и рекомендаций по развитию традиционных операций коммерческих банков Узбекистана в условиях финансовой глобализации.

Задачи исследования:

исследование теоретико-правовых основ развития традиционных операций коммерческих банков в условиях финансовой глобализации и формирование авторского заключения;

изучение и анализ зарубежного опыта развития традиционных операций коммерческих банков в условиях финансовой глобализации и обоснование путей их использования в банковской системе страны;

научное осмысление сущности депозитно-кредитных услуг коммерческих банков и их роли в доходности банков, их статистический анализ и разработка научных выводов об их развитии;

определение проблем и путей их устранения в развитии традиционных операций коммерческих банков Узбекистана и повышении их конкурентоспособности;

совершенствование банковских услуг и деятельности банков и освещение нормативно-правовых основ организации банковских услуг, а также разработка рекомендаций по их совершенствованию.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков Республики Узбекистан.

Предметом исследования являются деятельность банков в условиях финансовой глобализации и возникающие в этих процессах экономические отношения.

⁴³ Tojiyev R.R. «Tijorat banklari likvidliligini boshkarishning innovatsion strategiyasi ("Agrobank" OATB misolida).» Nomzodlik dissertatsiyasi.-T.2011.

⁴⁴ Sattarov O.B. «Tijorat banklari likvidliligini ta'minlashni takomillashtirish» Nomzodlik dissertatsiyasi.-T.:2009.

⁴⁵ Кифак А.А. «Измерение риска в целях регулирования национальных банковских систем в условиях современных кризисных вызовов.» Дис. канд. экон.наук.2015.

⁴⁶ Karimov N.F. «Tijorat banklarida auditni tashkil qilish va uni uslubiyotini takomillashtirish muammolari.» Doktorlik dissertatsiyasi.-T.:2008.

Методы исследования. При проведении научного исследования использовались такие методы, как аналитическое сопоставление таблиц, логический и сравнительный анализ исследования, группировка данных, статистическая обработка путём сравнения данных между собой, расчёт количественных и качественных показателей.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

в соответствии с методологическим подходом в приоритетном порядке усовершенствовано понятие «банковская операция», определяемое прежде всего юридической и технической характеристиками, как совокупность взаимосвязанных действий банка и банка-клиента, направленных на решение конкретного экономического вопроса, предполагающего привлечение денежных средств и их размещение банком;

обосновано предложение по разработке комплекса (пакета) услуг, демонстрирующих относительно высокий спрос населения и предпринимателей в коммерческих банках, которые отбираются на основе периодического мониторинга, и увеличению объёма беспроцентных доходов в составе валового дохода банка путём представления их по льготным тарифам;

обосновано предложение по увеличению объёмов розничного кредитования посредством широкого привлечения средств со срочных и сберегательных депозитов, которые считаются стабильным источником ресурсов, за счёт предоставления традиционных услуг в удобной форме при формировании процентных ставок по депозитам и кредитам коммерческих банков на их условиях;

на основе эконометрической модели влияния современных тенденций и важных факторов развития традиционных операций в коммерческих банках разработаны прогнозные показатели до 2026 года.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

было внесено предложение повысить уровень диверсификации банковских услуг, улучшить состав классифицируемых активов и повысить рентабельность валовых активов путём совершенствования существующих банковских технологий;

разработано предложение по увеличению суммы доходов банка путём повышения эффективности процесса розничного кредитования посредством внедрения современных банковских технологий;

обосновано предложение увеличить объём инвестиций в форме долевого участия путём повышения уровня устойчивости коммерческих банков.

Достоверность результатов исследования характеризуется тем, что результаты основываются на сравнительном и критическом анализе научно-теоретических взглядов экономистов по данной теме, опираются на результаты изучения и обобщения передового зарубежного опыта с учётом использования официальных статистических и практических данных, в том числе источников Центрального банка Республики Узбекистан, годовых отчётов коммерческих банков, базируются на статистических данных из официальных источников, определяемых международными финансовыми организациями и зарубежными странами на основании конкретных нормативно-правовых документов и

практических сведений, в частности, на основе анализа годовых отчётов коммерческих банков.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования характеризуется возможностью их использования при проведении специальных научных исследований, посвящённых формированию структуры операций коммерческих банков в будущем, а также в целях совершенствования учебных программ в высших учебных заведениях по направлению «Экономика» при преподавании таких предметов, как «Банковское дело», «Управление активами и пассивами коммерческих банков».

Практическая значимость результатов исследования характеризуется тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы для совершенствования операций коммерческих банков нашей республики и разработки новых банковских продуктов и услуг в коммерческих банках, а также повышения их качества.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов о путях развития традиционных операций коммерческих банков Узбекистана в условиях финансовой глобализации:

согласно методологическому подходу в приоритетном порядке определение понятия «банковская операция», определяемое прежде всего юридической и технической характеристиками, как совокупность взаимосвязанных действий банка и банка-клиента, направленных на решение конкретного экономического вопроса, предполагающего привлечение денежных средств и их размещение банком, было использовано при подготовке учебника «Деньги и банки» (Приказ Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан № 356 от 18 августа 2021 года). Включение определения данного понятия в учебные ресурсы позволило расширить знания и умения об операциях коммерческих банков у студентов и будущих специалистов и эффективно использовать их на практике;

предложение по разработке комплекса (пакета) услуг, демонстрирующих относительно высокий спрос населения и предпринимателей в коммерческих банках, которые отбираются на основе периодического мониторинга, и увеличению объёма беспроцентных доходов в составе валового дохода банка путём представления их по льготным тарифам было использовано акционерным коммерческим банком «Туронбанк» при разработке «Программы развития цифровой экосистемы коммерческих банков и расширения сферы применения современных дистанционных банковских продуктов и удалённого обслуживания клиентов (Справка акционерно-коммерческого банка «Туронбанк» № 19/04-102 от 17 февраля 2023 года). В результате реализации данного предложения удалось разработать набор (пакет) услуг, пользующихся достаточно высоким спросом у населения и предпринимателей в коммерческих банках и оказывать их по льготным тарифам;

предложение по увеличению объёмов розничного кредитования посредством широкого привлечения средств со срочных и сберегательных депозитов, которые считаются стабильным источником ресурсов, за счёт

предоставления традиционных услуг в удобной форме при формировании процентных ставок по депозитам и кредитам коммерческих банков на их условиях было использовано акционерным коммерческим банком «Туронбанк» при разработке «Программы развития цифровой экосистемы коммерческих банков и расширения сферы применения современных дистанционных банковских продуктов и удалённого обслуживания клиентов (Справка акционерно-коммерческого банка «Туронбанк» № 19/04-102 от 17 февраля 2023 года). В результате реализации данного предложения удалось увеличить объём розничного кредитования коммерческих банков за счёт предоставления традиционных услуг в удобной форме;

прогнозные показатели до 2026 года, разработанные на основе эконометрической модели влияния современных тенденций и важных факторов развития традиционных операций в коммерческих банках были использованы акционерным коммерческим банком «Туронбанк» при разработке «Программы развития цифровой экосистемы коммерческих банков и расширения сферы применения современных дистанционных банковских продуктов и удалённого обслуживания клиентов (Справка акционерно-коммерческого банка «Туронбанк» № 19/04-102 от 17 февраля 2023 года). В результате реализации данного предложения была создана возможность согласования основных параметров развития традиционных операций в коммерческих банках на долгосрочную перспективу.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования были обсуждены на 2-х международных и 2-х республиканских научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликованы 27 научных работ, в том числе 4 статьи опубликованы в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов диссертаций, из них 1 - в зарубежном журнале и 3 - в республиканских журналах.

Структура и объём диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы. Объём диссертации составляет 126 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** обоснована актуальность и востребованность проведённого исследования, охарактеризованы цели, задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие темы исследования основным направлениям развития науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта достоверность полученных результатов, научная и практическая значимость, приведены сведения о внедрении результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, озаглавленной **«Теоретико-правовые основы традиционных операций в банковской системе Республики**

Узбекистан», рассмотрены сущность традиционных операций в банковской системе Республики Узбекистан и теоретико-правовые основы развития традиционных операций коммерческих банков Узбекистана.

В процессе трансформации банков неизбежен рост требований клиентов, и в связи с этим отсутствие предоставления качественных передовых инновационных банковских услуг может привести к снижению доверия к своему банку со стороны его клиентов. В результате клиенты банков будут стремиться менять банки или пользоваться другими банковскими услугами, поэтому необходимо трансформировать деятельность банков в соответствии с требованиями их клиентов, то есть создавать новые банковские продукты и услуги с использованием современных информационных и коммуникационных технологий.

К банковским продуктам относятся:

создание платёжных средств;

оказание услуг.

Создание платёжных средств берётся в масштабах всей экономики (или, другими словами, на макроуровне). Как известно, обмен продуктами труда осуществляется не в форме обмена одного продукта на другой вид продукта, а в форме купли-продажи. В условиях рыночной экономики деньги в виде всеобщих платёжных средств необходимы для осуществления процесса купли-продажи. Без платёжных средств не будет возможности обмена продуктами труда между производителями товаров. Центральный банк выпускает денежные средства, необходимые для обращения, использования и потребления материальных ценностей, а также для продолжения производственного процесса.

Банковские услуги, являющиеся вторым компонентом банковских продуктов, можно классифицировать следующим образом (таблица 1).

Как видно из приведённой ниже таблицы, банковские услуги можно разделить на специфические и неспецифические виды. К специфическим услугам можно отнести три операции, которые осуществляет банк:

1) депозитные операции; 2) кредитные операции; 3) расчётные операции.

Депозитные операции означают перевод средств клиентов на банковские вклады (депозиты). Клиенты получают проценты на деньги, которые они вкладывают в банк.

Таблица 1

Структурный состав продуктов коммерческих банков⁴⁷

Критерии классификации	Тип предоставляемых услуг
В зависимости от характера деятельности банка	Специфические услуги Неспецифические услуги
В зависимости от обслуживаемых субъектов	Юридические лица Физические лица
В зависимости от способа привлечения и размещения банковских ресурсов	Активные операции Пассивные операции

⁴⁷ Таблица составлена автором.

В зависимости от платы за оказанные услуги	Платные услуги Бесплатные услуги
--	-------------------------------------

Кредитные операции являются основными операциями банка, потому что банки получают основную часть процентного дохода от процесса предоставления кредитов. Но в некоторых странах (преимущественно в странах с экономическим кризисом и высокой инфляцией) коммерческие банки, стремясь избежать высокого уровня риска, предпочитают не кредитовать, а осуществлять малорисковые банковские операции (например, валютные операции и т.п.).

Расчётные операции осуществляются банками в наличной и безналичной форме. По поручению клиента банки открывают ему различные счета для осуществления расчётов, связанных с продажей или покупкой товарно-материальных ценностей, выплаты заработной платы, налогов, сборов и других необходимых платежей. В этом процессе коммерческие банки играют роль посредника и получают вознаграждение за свои услуги.

Кроме того, существуют нетрадиционные виды банковских услуг, к которым относятся все остальные банковские услуги.

Данные банковские услуги предоставляются как для клиентов со статусом юридического лица, так и для физических лиц. В банковской практике вышеперечисленный набор банковских услуг может быть одинаковым в банках, только их масштаб будет другим.

При рассмотрении банковских услуг с точки зрения их платности и доходов банка для большей ясности можно добавить следующие признаки: услуги, приносящие и не приносящие доход; дорогие и дешёвые услуги. Большинство активных операций банка обеспечивают банку возможность получения дохода, и, наоборот, пассивные операции, которые предусматривают выплату процентов по вкладам (депозитам), предполагают расходы для банка. Некоторые банковские услуги требуют много работы, поэтому стоят дорого. Например, услуга оформления аккредитива и его реализация обходится банку дороже, чем услуга перевода денег клиента на основании платёжного поручения.

Как мы показали выше, в зависимости от движения материальных благ банковские услуги делятся на два вида: услуги, связанные с движением материальных благ, и чистые услуги. Банки в основном оказывают услуги по движению материальных благ с помощью своих денежных операций, основная часть которых относится к первому типу. Эти услуги банка, облегчающие движение товаров (например, транспортное обслуживание предприятий, связь, торговля), создают новые дополнительные расходы. Чистые услуги оказываются банком непосредственно предприятиям, занятым в сфере материального производства, а также отдельным категориям граждан для удовлетворения личных потребностей.

Как мы уже упоминали, банковские продукты – это различные услуги банков. В отличие от услуг производственных предприятий банковская услуга не имеет материального облика. Поэтому банковские услуги не могут

храниться на складах, производиться в виде запасов, в отличие от отраслей материального производства, где продукт труда принимает форму предмета.

Одной из важных особенностей банковских услуг является их производственный характер. Даже простая с виду практика привлечения средств граждан и предприятий на банковские депозиты имеет высокое производственное значение. В этом случае банк не только собирает деньги, но и приводит в рабочее состояние «нерабочие» средства. Таким образом, банковские операции вызывают развитие и ускорение производства, обслуживая хозяйственную деятельность клиентов.

Еще одной особенностью банковских услуг является то, что большие суммы денежных средств перемещаются с одного счёта на другой, из одного региона в другой, то есть происходит движение капитала в денежной форме. Возьмём, к примеру, банковскую операцию, связанную с кредитованием. Известно, что предоставленный кредит должен быть возвращён банку в указанный срок вместе с дополнительными выплатами процентов. Это означает, что заёмщик должен использовать кредит таким образом, чтобы заемщик должен был, по крайней мере, получить прибыль для выплаты банковских процентов. Согласно кредитному договору клиент обязан использовать кредитные средства в форме капитала, а не на потребительские цели.

Стоит отметить, что операции, проводимые банками, могут быть осуществлены другими предприятиями и организациями, то есть не являются банковской монополией. Например, специализированные компании и агентства могут оказывать бухгалтерскую помощь, предоставлять сейфы для аренды и оказывать другие виды услуг. Следовательно, можно отметить, что банки смогут осуществлять и небанковские операции. Причина высказывания такого мнения в том, что возможности расширения высокодоходных операций будут ограничены из-за возникновения сложной конкуренции в условиях рыночной экономики, а банки, в свою очередь, будут вынуждены искать новые источники доходов.

Итак, мы можем выделить особенности банковских услуг в следующем порядке:

- производство в качестве резерва;
- носит производственный характер;
- служит объектом капитала, банковских услуг;
- охватывает активные и пассивные операции;
- не считается монополией банка;
- в том числе относится к небанковским операциям.

Эволюция стандартного набора банковских услуг заключается в том, что под влиянием многих факторов (включая не только конкуренцию, но и внедрение новых технологий, создание новых банковских продуктов и др.) на рынке услуг расширяется сфера их применения, а также их содержание. Такая ситуация наблюдается в практике коммерческих банков нашей страны. Несколько лет назад коммерческие банки нашей страны не работали с сертификатами, векселями, кредитными картами; в лексиконе банковских

служащих не употреблялись факторинг, лизинг, контокоррент, опцион, банкомат и другие понятия. Основная причина возникновения такой ситуации заключается в том, что банки осуществляли деятельность в централизованной системе, и в такой системе отсутствовала потребность в определённых банковских услугах. Рыночная экономика предъявила к банкам новые требования: им пришлось осваивать новые операции, соответствующие интересам их клиентов. К сожалению, банки не могут освоить все эти операции сразу, потому что, хотя и прошло некоторое время, у банков ещё недостаточно опыта. Некоторые операции не развивались из-за высокой инфляции и недостаточности современных средств связи. Кроме того, у большинства коммерческих банков недостаточно видения новых банковских услуг, в связи с этим банки должны обучать своих сотрудников сущности новых услуг и практике их предоставления клиентам.

Т.Н. Нестерова⁴⁸ в своём учебном пособии подробно рассказывает о предоставлении банковских услуг в сфере внешнеэкономической деятельности. В данном учебном пособии учёная рассмотрела направления внешнеэкономической деятельности банков на основе международного порядка. По мнению Т.Н. Нестеровой, банковская услуга, связанная с внешнеэкономической деятельностью и операциями на денежном и валютном рынке, представляет собой специфическую и сложную практику, связанную с определённой степенью риска. Она считает, что операции в иностранной валюте может осуществлять только специалист высокого уровня, знающий правила международных расчётов, умеющий заключать сделки на денежном и валютном рынках, умеющий анализировать конъюнктуру валютного рынка, а также знакомый с правовой базой, регулирующей валютные операции в его стране. Кроме того, Т.Н. Нестерова в своём учебном пособии проводила исследования в таких областях, как организация валютно-обменных операций, привлечение валютных средств, международные расчётные операции за товары и услуги, безналичный расчёт, инкассо, аккредитив, кредитование внешнеэкономической деятельности в национальной и иностранной валюте, форфетирование, операции по продаже иностранной валюты, страхование валютных рисков.

А.Н. Иванов заявил, что следует правильно различать такие экономические категории, как банковская «услуга» и банковская «операция», а также то, что между ними имеются существенные различия. В ходе своих исследований в области банковских услуг этот учёный составил следующую терминологическую таблицу, обобщающую «услуги» и «операции» (таблица 2):

Таблица 2

Описание банковских услуг и операций⁴⁹

Услуга	Операция
- Деятельность по оказанию помощи другим - Все виды труда, не связанные непосредственно с приобретением природной	- Специфическая деятельность - Несколько видов деятельности, объединённых одной целью

⁴⁸ Нестерова Т.Н. «Банковские операции», М., 2020.

⁴⁹ Иванов А.Н. «Банковские услуги: зарубежный опыт и российский опыт», М., 2019.

силы и изменением материальной формы - Виды деятельности, изменяющие качество существующего старого продукта без создания нового продукта в процессе выполнения	- Комиссионные или посреднические операции, выполняемые по поручению клиента - Валовые взаимосвязанные виды банковской деятельности, призванные решить единую экономическую задачу
--	---

В данной таблице показаны различия между «услугами» и «операциями». С одной стороны, они указывают на определённые признаки, поддерживающие основную деятельность, а с другой стороны, указывают на деятельность, направленную на достижение определённой цели.

В понимании значения банковских услуг и операций, если проанализировать семантику английских слов «service» и «operation» (наличие множества значений слова), можно наблюдать интересный факт. Семантика слова «service» позволяет выделить следующие отличительные признаки: деятельность, направленная на помощь или поддержку клиента в получении дохода, система, удовлетворяющая определённые потребности, - консультации и высококачественная поддержка, которыми можно пользоваться постоянно.

Семантика слова «operation» включает в себя следующие понятия:

состояние действия, деятельность, действие, целостность деятельности, состояние осуществления действия.

Сегодня в банковской практике Республики Узбекистан банки редко интересуются финансовым состоянием предприятий, размещающих свои средства. В большинстве случаев отслеживается только финансовое состояние предприятий, взявших заёмные средства. Но следует отметить, что стабильная ресурсная база является основой стабильного финансового положения банка.

В результате изучения научных разработок ведущих зарубежных и отечественных учёных-экономистов сформировано авторское определение развития традиционных операций коммерческих банков.

В соответствии с ним, банковская операция представляет собой совокупность взаимосвязанных действий банка и банка-клиента, направленных на решение конкретной экономической задачи, которая предполагает привлечение денежных средств и их размещение банком. Следовательно, необходимость учёта конкретных, предопределённых экономических вопросов при привлечении денежных средств клиентов, их размещении и совершении этих операций лежит в основе банковских операций.

Во второй главе диссертации, озаглавленной «**Анализ осуществления и развития традиционных операций коммерческих банков Узбекистана в условиях финансовой глобализации**», изучен анализ традиционных операций коммерческих банков Узбекистана и депозитно-кредитных операций коммерческих банков.

Работа, проводимая в процессе поддержки клиентов, предоставления им качественного обслуживания и трансформации деятельности коммерческих банков, создала возможность для укрепления финансовой устойчивости коммерческих банков.

С момента официального появления банков в мире (XVII век) они одними из первых трансформировали свою деятельность по отношению к другим

отраслям экономики на различных этапах технологического развития. В частности, не будет преувеличением сказать, что революционное влияние цифровых технологий на банковские операции привело к формированию особенностей банковских операций и новому этапу глобальной межбанковской конкуренции.

Из истории возникновения банков известно, что банковское учреждение формировалось путём сбора свободных денежных средств и выдачи кредитов с надбавкой (процентом), исходя из ряда условий, т.е. текущего кредитования, и это является основной услугой банков, приносящей доход до сих пор.

Термин «банковский кредит» относится к сумме кредита, предоставленного предприятию или физическому лицу банковским учреждением в форме кредита. Таким образом, банковский кредит — это общая сумма денег, которую физическое или юридическое лицо может занять в банке или другом финансовом учреждении. Банковская ссуда заёмщика зависит от его способности погасить любые ссуды и общую сумму ссуды, предоставленной банковским учреждением⁵⁰.

В экономической литературе встречается множество определений банковских депозитов. В том числе:

Депозит - средства, привлечённые юридическими и физическими лицами в результате осуществления банковских операций для открытия и ведения счетов клиентов, приёма во вклады (депозит) и выпуска своих ценных бумаг в виде долговых обязательств (депозитных сертификатов, векселей, облигаций)⁵¹.

Депозиты – денежные средства, размещённые в банке клиентами (физическими и юридическими лицами) и используемые ими в соответствии с банковским законодательством и порядком⁵².

Банковские депозиты – это деньги, депонированные в банковских учреждениях на хранение. Эти депозиты вносятся на депозитные счета, такие как сберегательные счета, чековые расчётные счета и счета денежного рынка. Владелец счёта имеет право снять внесённые средства в соответствии с условиями договора счёта⁵³.

Депозитные операции банков - операции, связанные с привлечением и хранением на определённый срок в соответствии с целями депозитов на основании договоров, заключённых банками с вкладчиками⁵⁴.

Депозитные операции коммерческих банков занимают важное место в ресурсной базе банков. Чем крупнее и прочнее депозитная база коммерческих банков, тем больше размах операций с активами банков.

⁵⁰ Alexandra Twin, Khadija Khartit. Understanding Bank Credit, electronic resource. <https://www.investopedia.com/terms/b/bank-credit.asp>

⁵¹ Каробова Г. Банковское дело. Учебник. М.: “Экономист”, 2006г. – 107 с.

⁵² Ловрушина О. Банковское дело. Учебник. М.: “Кнорус”, 2009г. – 91 с.

⁵³ Julia Kagan, Khadija Khartit, Ariel Courage. How Bank Deposits Work. <https://www.investopedia.com/terms/b/bank-deposits.asp>

⁵⁴ Saidov D. Tijorat banklari depozit operatsiyalarining bank resurs bazasini mustahkamlashdagi oʻrni // “Xalqaro moliya va hisob” ilmiy elektron jurnali. №4-5. 2018 yil.

Обязательства (привлечённые средства) составляют основную долю балансовых обязательств коммерческих банков, действующих сегодня в нашей стране, и составляют 85-90 процентов всех банковских ресурсов. В зависимости от срока и источника возникновения обязательств их можно разделить на «стабильные» и «нестабильные» средства, а исходя из размера оплачиваемых по ним расходов — на «дешёвые» и «дорогие» средства⁵⁵.

Согласно анализу, общая сумма депозитов коммерческих банков по состоянию на 1 января 2017 года составила 37183 млрд. сумов, а депозиты со сроком погашения более 1 года составили 12,64 процентов. Этот показатель в период до 2022 года изменился в положительную сторону, а общая сумма депозитов составила 156 190 млрд. сумов, при этом удельный вес депозитов, рассматриваемых как стабильный ресурс со сроком погашения более одного года, составил 28,9 процента. Это свидетельствует о том, что ресурсы коммерческих банков из года в год укрепляются, привлекаются долгосрочные стабильные ресурсы.



Рисунок 1. Остатки депозитов физических и юридических лиц коммерческих банков Узбекистана⁵⁶ (млрд.сум)

Также по состоянию на 1 января текущего года вклады населения в коммерческих банках составили 37,3 трлн. сумов и депозиты юридических лиц - 118,9 трлн. сумов, можно увидеть, что данный показатель увеличился на 3,07 и 2,50 коэффициента соответственно по сравнению с 1 января 2020 года.

Таблица 3

Информация о кредитах коммерческих банков Республики Узбекистан (по срокам и видам лиц)⁵⁷ (млрд.сум)

№	Наименование показателя	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.
	Активы	166632	214420	272727	366121	444922
	Кредиты всего	110572	167391	211581	276975	326386
<i>Из них (по субъекту предоставления кредита):</i>						
1	Кредиты, выделенные	13600	24427	39934	54888	69496

⁵⁵ Omonov A., Qoraliyev T. Pul, kredit va banklar. Darslik. T.: TMI, 2012 y. 262 b.

⁵⁶ Составлено автором на основе информации Центрального банка Республики Узбекистан.

⁵⁷ Информация Центрального банка Республики Узбекистан. www.cbu.uz

	физическим лицам					
2	Кредиты, выделенные юридическим лицам	96972	142964	171647	222087	256889
<i>Из них (в зависимости от срока кредита):</i>						
1	Краткосрочные кредиты	4753	8663	17955	28250	33399
2	Долгосрочные кредиты	105819	158728	193626	248725	292986
<i>Из них (по форме валюты):</i>						
1	Кредиты в национальной валюте	41734	73864	110633	138868	163723
2	Кредиты в иностранной валюте	68838	93527	100947	138106	162663

Данные показывают, что по состоянию на 1 января 2022 года общий объем кредитов коммерческих банков в нашей стране составляет 73,4% от совокупных активов. Этот показатель в 2018 году (по состоянию на 1 января) составил 66,4 процента, в 2019 году - 78,1 процента, в 2020 году - 77,6 процента, и их соотношение практически не менялось по годам. Также по состоянию на 1 января 2022 года 21,29% от общего объема кредитов выдано физическим лицам и 78,71% - юридическим лицам, при этом кредиты физическим лицам увеличились на 9,0% по сравнению со средней долей за последние 5 лет. Кроме того, по состоянию на 1 января 2022 года 10,23% от общего объема кредитов составляют краткосрочные и 89,76% - долгосрочные кредиты, из них 50,2% - в национальной валюте и 49,8% - в иностранной валюте (таблица 3).

Таблица 4

**Отраслевая структура кредитного портфеля АК «Асакабанк»,
в процентах⁵⁸**

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Промышленность	85,5	80,9	84,7	83,5	82,3
Сельское хозяйство	3,5	5,9	5,1	6,8	8,9
Транспорт и связь	0,6	0,7	2,2	2,4	1,6
Строительство	6,3	7,9	1,5	1,4	1,5
Торговля и общественное питание	2,5	3,6	5,9	5,4	5,1
Материально-техническое обеспечение	0,2	0,6	0,0	0,0	0,0
Жилищно-коммунальное хозяйство	1,4	0,3	0,4	0,4	0,6
Всего	100	100	100	100	100

⁵⁸ Таблица составлена автором на основе информации годовых отчетов АК банка «Асакабанк».

Проанализируем опыт АК «Асакабанк» и АК «Туронбанк», являющихся объектами анализа, по совершенствованию кредитных и депозитных услуг.

Из данных таблицы 4 видно, что степень диверсификации кредитного портфеля АК «Асакабанк» не обеспечена: более 80 процентов кредитов приходится на кредиты, выданные промышленным предприятиям.

Согласно общепринятым в международной банковской практике критериям степень диверсификации кредитного портфеля коммерческих банков по секторам не должна превышать 25 процентов.

Таблица 5

Отраслевой состав кредитного портфеля АК «Туронбанк»,⁵⁹
в процентах

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Промышленность	40,4	23,9	47,3	44,6	48,0
Сельское хозяйство	9,1	15,9	17,9	28,9	29,4
Транспорт и связь	7,4	9,2	5,9	4,1	2,9
Строительство	20,0	24,3	15,7	11,2	9,3
Торговля и общественное питание	17,5	20,0	11,7	10,3	9,5
Материально-техническое обеспечение	1,8	4,6	0,4	0,2	0,3
Жилищно-коммунальное хозяйство	3,9	2,1	1,2	0,7	0,5
Всего	100	100	100	100	100

Из данных, представленных в таблице 5, хорошо видно, что уровень диверсификации кредитного портфеля АК Туронбанк низкий. К концу 2021 года 48,0% кредитов АК Туронбанка приходилось на кредиты, выданные промышленным предприятиям. Также доля сельскохозяйственных кредитов в кредитном портфеле Туронбанка в 2021 году составила 29,4 процента.

Таблица 6

Структура классифицированных кредитов АК «Асакабанк»,
в процентах⁶⁰

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Стандартные кредиты	92,03	87,20	84,83	86,91	92,03
Субстандартные кредиты	6,75	12,19	11,29	9,84	3,14
Неудовлетворительные	0,73	0,29	1,51	0,67	3,19

⁵⁹ Таблица составлена автором на основе информации годовых отчетов АК банка «Туронбанк».

⁶⁰ Таблица составлена автором на основе информации годовых отчетов АК банка «Асакабанк».

кредиты					
Сомнительные кредиты	0,44	0,18	1,38	1,04	0,81
Безнадёжные кредиты	0,05	0,14	0,99	1,54	0,83
Всего	100	100	100	100	100

Одним из показателей среды, характеризующих уровень совершенствования кредитного обслуживания коммерческих банков, является оптимальность структуры классифицированных кредитов и её положительное изменение в течение анализируемого периода.

Из данных таблицы 6 хорошо видно, что в 2017-2021 годах структура классифицированных кредитов АК Асакабанка ухудшилась. То есть в 2021 году по сравнению с 2017 годом удельный вес безнадёжных кредитов в общем объёме классифицированных кредитов значительно увеличился. Также в этот период в объёме классифицированных кредитов увеличился удельный вес неудовлетворительных и сомнительных кредитов.

Таблица 7
**Структура классифицированных кредитов АК «Туронбанк»,
в процентах⁶¹**

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Стандартные кредиты	95,81	97,92	99,18	98,79	91,69
Субстандартные кредиты	2,54	1,86	0,45	0,15	5,02
Неудовлетворительные кредиты	1,55	0,18	0,33	0,67	0,81
Сомнительные кредиты	0,01	0,0	0,02	0,04	0,98
Безнадёжные кредиты	0,09	0,04	0,02	0,35	1,50
Всего	100	100	100	100	100

Из данных таблицы 7 хорошо видно, что в 2017-2021 годах состав классифицированных кредитов АК Туронбанка ухудшился. То есть в 2021 году по сравнению с 2017 годом удельный вес стандартных кредитов в общем объёме классифицированных кредитов уменьшился на 4,12 процента, а удельный вес безнадёжных кредитов увеличился на 1,41 процента.

Ухудшение структуры классифицированных кредитов коммерческих банков приводит к увеличению суммы и уровня резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам (таблица 8).

Таблица 8
**Сумма и уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия
убытков по кредитам в АК «Туронбанк»⁶²**

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Сумма резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по ссудам, млрд. сумов	1,1	6,3	12,1	22,3	83,1
Уровень резервных отчислений,	0,1	0,2	0,2	0,3	0,8

⁶¹ Таблица составлена автором на основе информации годовых отчётов АК банка «Туронбанк».

⁶² Таблица составлена автором на основе информации годовых отчётов АК банка «Туронбанк».

предназначенных для покрытия убытков, понесённых по кредитам, по сравнению с валовыми активами, (%)					
---	--	--	--	--	--

Из данных таблицы 8 видно, что в 2017-2021 годах в АК Туронбанке наблюдалась тенденция к увеличению размера резервных отчислений, предназначенных для покрытия потерь по ссудам, и их уровня по отношению к валовым активам. Это объясняется ухудшением структуры классифицированных кредитов в этот период.

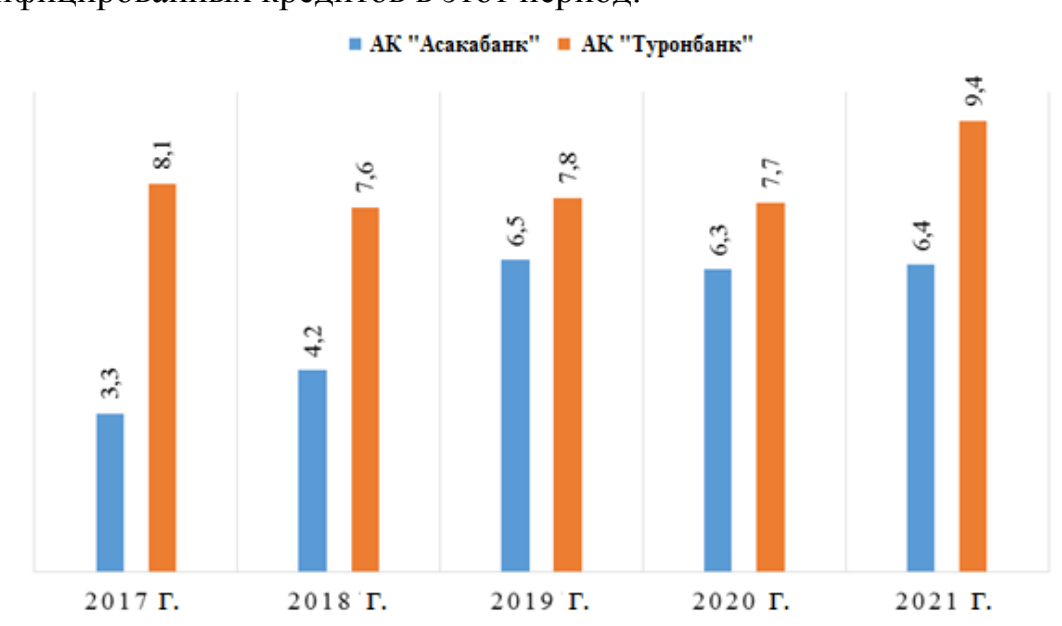


Рисунок 2. Динамика доходности кредитов АК «Асакабанк» и АК «Туронбанк»⁶³

Ухудшение состава классифицированных кредитов приводит к увеличению суммы резервов на возможные потери по ссудам. Это, в свою очередь, негативно сказывается на доходности кредитов и приводит к уменьшению суммы чистой прибыли.

Из данных рисунка 2, приведённого ниже, видно, что доходность кредитов в АК Асакабанк значительно увеличилась в 2021 году по сравнению с 2017 годом. Однако в 2020 году по сравнению с 2019 годом этот показатель снизился.

Из данных рисунка 2 видно, что доходность кредитов в АК Туронбанк значительно увеличилась в 2021 году по сравнению с 2017 годом. Однако в 2020 году этот показатель значительно снизился по сравнению с 2017 годом.

В качестве основных видов банковских услуг мы, безусловно, предоставляем банковские депозитные и кредитные услуги. Это не утратило своей сущности в период от возникновения банка до наших дней. Необходимо проанализировать текущие финансовые показатели банков, их динамику и взаимозависимость.

⁶³ Рисунок построен автором на основе годовых отчётов АК «Асакабанк» и АК «Туронбанк».

Проведём эконометрическое исследование финансовых показателей АКБ «Капиталбанк».

В эконометрическом анализе АКБ «Капиталбанк» в качестве результативного коэффициента принят чистый процентный доход, млрд. сумов (Y), а влияющие факторы – чистый комиссионный доход, млрд. сумов (X₁), операционные расходы банка, млрд. сумов (X₂) и чистая прибыль (X₃).

Проведём классификационную статистику на основе показателей деятельности АкБ «Капиталбанк» за кварталы 2018-2022 гг. Результаты классификационной статистики представлены ниже в таблице 9.

Таблица 9

Классификационная статистика по факторам⁶⁴

	Y	X ₁	X ₂	X ₃
Mean	245.9850	151.0400	58.88500	54.88500
Median	259.2500	128.2500	56.50000	35.55000
Maximum	456.8000	349.2000	82.40000	132.4000
Minimum	56.20000	52.40000	42.70000	16.20000
Std. Dev.	130.1880	88.63998	10.62932	38.92874
Skewness	0.086283	1.279617	0.567163	0.972393
Kurtosis	1.898532	3.195336	2.494443	2.448787
Jarque-Bera	1.035842	5.489860	1.285235	3.405022
Probability	0.595758	0.064253	0.525914	0.182225
Sum	4919.700	3020.800	1177.700	1097.700
Sum Sq. Dev.	322029.5	149283.9	2146.666	28793.49
Observations	20	20	20	20

Поскольку коэффициенты асимметрии факторов Y, X₁, X₂ и X₃, входящих в многофакторную эконометрическую модель, положительны, правый «хвост» их графиков сдвинут вправо от теоретических графиков нормального распределения.

Мы проведём корреляционный анализ для выбора факторов для многофакторной эконометрической модели. Для этого между факторами рассчитываются специальные и парные коэффициенты корреляции.

В АКБ «Капиталбанк» плотность связи между чистым процентным доходом (Y) и чистым комиссионным доходом (X₁) равна 0,8459. Это показывает, что существует тесная связь между этими двумя факторами. Также существует сильная обратная зависимость между чистым процентным доходом (Y) и операционными расходами банка (X₂), то есть коэффициент частной корреляции между ними равен 0,7767. Существует также тесная связь между чистым процентным доходом (Y) и чистой прибылью банка (X₃). Коэффициент корреляции между этими факторами равен 0,8883.

Многофакторная эконометрическая модель АКБ «Капиталбанк» имеет следующий вид:

$$\ln \hat{y} = -163,9570 + 0,8534x_1 - 0,8804x_2 + 0,9573x_3. \quad (1)$$

⁶⁴ Подготовлено автором на основе информации Капиталбанка

Расчитанная (1) многофакторная эконометрическая модель показывает, что если чистый комиссионный доход АКБ "Капиталбанк" повысится в среднем на 1 млрд. сумов (X_1), чистый процентный доход (Y) банка в среднем может увеличиться до 0,8534 млрд. сумов. Повышение операционных расходов АКБ "Капиталбанк" (X_2) в среднем на 1,0 млрд. сумов в среднем приводит к уменьшению чистого процентного дохода банка (Y) на 0,8804 млрд. сумов. А повышение чистой прибыли АКБ "Капиталбанк" (X_3) в среднем на 1,0 млрд. сумов приводит к увеличению процентного дохода банка (Y) до 0,9573 млрд. сумов.

Из регрессионных расчётов видно, что рассчитанные значения t-критерия для всех факторов с точностью $\alpha = 0,05$ превышают табличное значение. Это позволяет этим факторам быть задействованными в многофакторной эконометрической модели.

Фактические (Actual), расчётные (Fitted) значения многофакторной эконометрической модели (1) и различия между ними (Residual) представлены ниже на рисунке 3.

Из рисунка 3 видно, что график расчётных значений чистого процентного дохода АКБ «Капиталбанк» по многофакторной эконометрической модели (1) очень близок к графику его фактических значений, различия между ними не так велики. Это ещё одно доказательство того, что многофакторная эконометрическая модель (1) может быть использована при прогнозировании чистого процентного дохода АКБ «Капиталбанк» на будущие периоды.

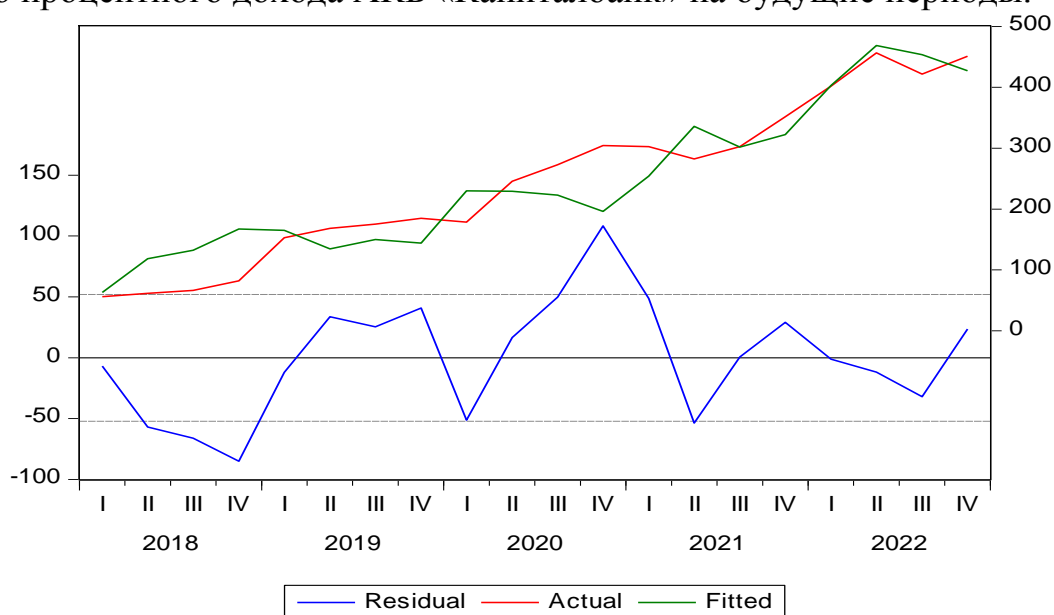


Рисунок 3. График фактических (Actual), расчётных (Fitted) значений чистого процентного дохода АКБ "Капиталбанк" и разности между ними (Residual)⁶⁵

По расчитанной многофакторной эконометрической модели (1) вычисляем значение коэффициента MARE при прогнозировании результативного показателя на будущие периоды.

⁶⁵ Подготовлено автором на основе информации Капиталбанка

Если рассчитанное значение коэффициента MARE меньше 15,0 процентов, модель можно использовать для прогнозирования результативного коэффициента, в противном случае её нельзя использовать. Значение коэффициента MARE по чистому процентному доходу АКБ «Капиталбанк» составляет 8,3294 процента (рисунок 4).

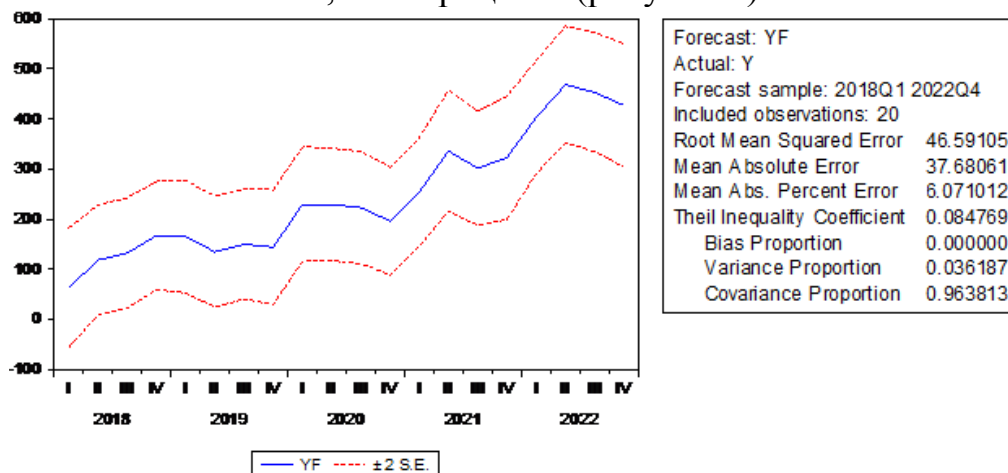


Рисунок 4. Показатели использования рассчитанной многофакторной эконометрической модели при прогнозировании

Это меньше 15,0% (MARE=6,0710). Следовательно, многофакторная эконометрическая модель (1) может быть использована при прогнозировании показателя чистого процентного дохода АКБ «Капиталбанк».

Третья глава диссертации озаглавлена «**Пути развития традиционных операций коммерческих банков Узбекистана**», в ней описаны проблемы, связанные с развитием традиционных операций коммерческих банков Узбекистана и пути их решения.

Проведённый в ходе исследования анализ показал наличие ряда актуальных проблем, связанных с развитием традиционных операций, предоставляемых коммерческими банками нашей республики физическим и юридическим лицам. В качестве основных можно выделить следующие:

1. Низкий уровень диверсификации активов коммерческих банков и ухудшение структуры классифицированных кредитов.

Результаты проведённых анализов показали, что уровень диверсификации кредитного портфеля и портфелей ценных бумаг коммерческих банков нашей республики низкий.

2. Необходимо увеличить объём доходов от розничных кредитов за счёт повышения эффективности процесса розничного кредитования посредством внедрения современных банковских технологий.

Вопрос совершенствования процесса розничного кредитования в коммерческих банках нашей республики посредством внедрения современных банковских технологий до сих пор в полной мере не решён. В частности, некоторые технологии, используемые в розничном кредитовании, до сих пор не внедрены в кредитную практику коммерческих банков.

3. Необходимо увеличить объём инвестиций в форме долевого участия посредством повышения уровня устойчивости коммерческих банков.

Результаты анализов, проведённых во второй главе диссертационного исследования, показали, что ухудшение структуры классифицированных кредитов и низкий уровень использования современных банковских технологий негативно сказываются на устойчивости банков.

Научные исследования, проведённые узбекскими учёными-экономистами, показали наличие и других проблем, связанных с обеспечением устойчивости коммерческих банков. Наиболее актуальными из этих проблем являются:

- высокие темпы обесценивания национальной валюты привели к удорожанию импорта и росту инфляции. В результате этого произошло увеличение расходов предприятий и себестоимости продукции, связанных с выплатой кредитов, полученных в иностранной валюте. В результате снизился уровень их платёжеспособности⁶⁶;

- наличие значительной диспропорции между активами и пассивами в коммерческих банках нашей республики привело к углублению трансформационного риска в деятельности банков. В свою очередь, углубление трансформационного риска привело к углублению проблемы несбалансированной ликвидности в банках⁶⁷;

- ухудшение структуры классифицированных кредитов негативно сказалось на ликвидности и финансовой устойчивости коммерческих банков нашей республики. Это привело к увеличению суммы резервов на возможные потери по ссудам из-за ухудшения состава классифицированных ссуд. В свою очередь, увеличение суммы резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по ссудам, привело к уменьшению суммы чистой прибыли банка, потому что сумма резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, будет взята за счёт коммерческого банка⁶⁸;

- тот факт, что коммерческие банки в нашей республике используют средства на текущих счетах клиентов без их разрешения, негативно сказывается на устойчивости банков. Это связано с тем, что использование денежных средств на расчётном счёте клиента без его согласия противоречит принципам безналичных расчётов⁶⁹.

Помимо проблем, указанных выше, существует ещё одна проблема, негативно влияющая на устойчивость коммерческих банков нашей республики, а именно высокая доля депозитов до востребования в объёме валовых депозитов банков.

Поскольку депозиты до востребования считаются неустойчивыми обязательствами, они не считаются стабильным источником финансирования для коммерческих банков. В условиях нашей республики вклады до

⁶⁶ Majidov J.K. Tijorat banklari aktivlar portfelini shakllantirishning sifatini oshirishning dolzarb masalalari//Xalqaro moliya va hisob. – Toshkent, 2017. – №1, fevral.

⁶⁷ Gadoyev S.J. Tijorat banklarida likvidlilik riskini boshqarishni takomillashtirish.I.f.b.f.d. diss. avtoref. – 47 b.

⁶⁸ Berdiyarov B.T. O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklarining likvidliligi va to‘lov qobiliyatini ta’minlash masalalari. I.f.d. diss. avtoref. – Toshkent, 2020. – 73 b.

⁶⁹ Ismailov A.A. O‘zbekiston Respublikasi pul tizimini mustahkamlashning nazariy-uslubiy asoslarini takomillashtirish. I.f.d. ilm. dar. ol. uch. taqd. et. diss. avtoref. – Toshkent, 2016. – 81 b.

востребования имеют высокий удельный вес в объёме валовых депозитов, что создаёт негативное влияние на устойчивость банков.

4. Необходимо повысить уровень эффективности кредитных услуг за счёт повышения уровня устойчивости депозитной базы коммерческих банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате диссертационного исследования доктора философии (PhD), проведённого по теме «Пути развития традиционных операций коммерческих банков Узбекистана в условиях финансовой глобализации», были сделаны следующие выводы:

1. В современном процессе развития и глобализации и прогресса цифровых технологий, особенно в XXI веке, кардинальные изменения в деятельности банков во всём мире, т. е. внедрение цифровых технологий в банковскую деятельность, открыли новый облик отрасли. Разумеется, в экономике, регулируемой на основе законов, такая деятельность не может осуществляться без нормативно-правовой базы. В нашей стране отрасль выходит на новый этап развития за счёт широкого внедрения современных цифровых технологий во все социально-экономические сферы, создаётся и совершенствуется её нормативно-правовая база.

2. В 2020 году эпидемия COVID-19 неизбежно повлияла на экономику. Произошло резкое увеличение неликвидных активов и увеличение кредитных рисков в банках. Это стало испытанием как для банков, так и для всех секторов экономики, и показало важность адаптации к ситуации пандемии, быстрого освоения и широкого внедрения банковских цифровых услуг в условиях пандемии.

3. В соответствии с методологическим подходом в приоритетном порядке усовершенствовано понятие «банковская операция», определяемое прежде всего юридической и технической характеристиками, как совокупность взаимосвязанных действий банка и банка-клиента, направленных на решение конкретного экономического вопроса, предполагающего привлечение денежных средств и их размещение банком. Введение данного определения понятия в образовательные ресурсы позволило расширить знания и умения студентов и будущих специалистов об операциях коммерческих банков и эффективно использовать их на практике.

4. Внесено предложение разработать набор (пакет) услуг, которые показывают относительно высокий спрос населения и предпринимателей в коммерческих банках, которые отбираются на основе периодического мониторинга, и увеличить объём непроцентных доходов в составе валового дохода банка, предоставляя их по выгодным тарифам. В результате реализации данного предложения удалось разработать набор (пакет) услуг, пользующихся достаточно высоким спросом у населения и предпринимателей в коммерческих банках и оказывать их по льготным тарифам.

5. В настоящее время различные платёжные провайдеры работают в сфере электронных платежей и других цифровых банковских услуг, конкурируя

с приложениями мобильного банкинга и набирая популярность в качестве электронной системы. Сравнивая и анализируя банковские мобильные приложения с мобильными приложениями различных платёжных систем, мы можем увидеть недостатки и преимущества банковских мобильных приложений.

6. На основе эконометрической модели влияния современных тенденций и важных факторов развития традиционных операций в коммерческих банках разработаны прогнозные показатели до 2026 года. В результате мы видим, что основные параметры развития традиционных операций в коммерческих банках согласованы между собой на перспективу.

7. Опыт ведущих мировых цифровых банков показывает, что для устойчивого развития на рынке цифрового банкинга банкам следует не только расширять ряды своих клиентов, но и поддерживать лояльность своих клиентов, узнавая об их опыте.

8. В качестве основных видов банковских услуг мы, безусловно, предоставляем банковские депозитные и кредитные услуги. Он не утратил своей сущности в период от возникновения банка до наших дней. Необходимо проанализировать показатели депозитного и кредитного обслуживания банков, их динамику и взаимозависимость.

9. Разумеется, оправдывает необходимость цифровой трансформации банковской практики и стандартов. Однако банкам придётся не только заново открывать себя, но и отказываться от своих старых традиционных подходов. Им также необходимо знать, как в полной мере воспользоваться возможностями цифрового банкинга для решения различных проблем, возникающих в результате успешных действий и изменений.

10. Онлайн-опрос проводился с целью выявления реальных проблем в практике работы коммерческих банков и изучения отношения населения к сегодняшним банковским услугам. По результатам опроса были выявлены и проанализированы проблемы, связанные с банковскими услугами и их цифровизацией.

Широкое внедрение предложений и рекомендаций, разработанных в результате исследования, проведённого в диссертации, послужит решению проблем, связанных с оценкой и регулированием банковских рисков при финансировании инвестиционных проектов в будущем и повышению эффективности инвестиционных проектов.

Предлагаемые меры позволят коммерческим банкам оптимизировать клиентскую политику, повысить качество обслуживания клиентов, привлечь новых клиентов и повысить эффективность банковского обслуживания в региональных филиалах банков и обеспечить конкурентные преимущества.

В целом, широкая реализация предложений и рекомендаций, выработанных в результате исследований, проведённых в диссертации, может мотивировать дальнейшее развитие традиционных операций коммерческих банков Нового Узбекистана по обслуживанию клиентов в будущем.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC DEGREES
DSc/03.10.12.2019.I.16.01 AT TASHKENT STATE UNIVERSITY OF
ECONOMY**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMY

RAKHMATOV TEMUR SOTIBOLDIEVICH

**WAYS TO DEVELOP TRADITIONAL OPERATIONS OF
COMMERCIAL BANKS IN UZBEKISTAN IN THE CONTEXT OF
FINANCIAL GLOBALIZATION**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**Abstract of dissertation of the doctor of philosophy (PhD) of economic
sciences**

Tashkent – 2023

The theme of the dissertation for a Doctor of Philosophy (PhD) degree was registered by the Supreme Attestation Commission under №. V 2020.3.PhD/Iqt420.

The dissertation has been accomplished at the Tashkent State University of Economy.

The dissertation abstract in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) has been placed on the website (www.tsue.uz) of the Scientific Council and «Ziyonet» Information-educational portal (www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor: **Tojiev Rakhmatilla Rakhmonovich**
candidate of economic sciences, docent

Official opponents: **Alimardonov Ilkhom Muzrobshokhovich**
doctor of economic sciences, professor

Ismailov Alisher Agzamovich
doctor of economic sciences, docent

Leading organization: **Private Joint Stock Bank «Trastbank»**

The dissertation defense will be held on «25» 04 2023 at 16:00 at the meeting of the Scientific Council awarding Scientific degrees DSc/03.10.12.2019.II16.01 at Tashkent State University of Economy (Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov street, 49. Phone.: (99871) 239-28-72; faks: (99871) 239-43-51; e-mail: tdiu@tdiu.uz.).

The dissertation is available at the Information-resource center of Tashkent State University of Economy (registration №. 1208. (Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov street, 49. Phone.: (99871) 239-28-72;

Dissertation abstract was distributed on «11» 04 2023.
(Mailing protocol-register №. 21 of «11» 04 2023).



M.P.Eshov
Chairman of the Scientific Council
awarding scientific degrees, Doctor of
Economic Sciences, Professor

U.V.Gafurov
Scientific Secretary of the Scientific
Council awarding scientific degrees, Doctor
of Economic Sciences, Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the Scientific Seminar
under the Scientific Council awarding
scientific degrees, Doctor of Economic
Sciences, Professor

INTRODUCTION (PhD thesis annotation)

The aim of the research work is to develop of scientific proposals and recommendations for the development of traditional operations of commercial banks in Uzbekistan in the context of financial globalization.

The object of research is the activities of commercial banks of the Republic of Uzbekistan.

The scientific novelty of the research work includes the followings:

in accordance with the methodological approach, the concept of “banking operation”, defined primarily by legal and technical characteristics, has been improved as a priority, as a set of interrelated actions of the bank and the client bank aimed at solving a specific economic issue involving the attraction of funds and their placement by the bank;

justified the proposal to develop a complex (package) of services that demonstrate a relatively high demand of the population and entrepreneurs in commercial banks, which are selected on the basis of periodic monitoring, and to increase the volume of interest-free income as part of the bank's gross income by presenting them at preferential rates;

justified the proposal to increase the volume of retail lending through the widespread attraction of funds from term and savings deposits, which are considered a stable source of resources, by providing traditional services in a convenient form when setting interest rates on deposits and loans of commercial banks on their terms;

based on an econometric model of the influence of modern trends and important factors in the development of traditional operations in commercial banks, forecast indicators up to 2026 have been developed.

The implementation of the research results. Based on the obtained scientific results on the ways of development of traditional operations of commercial banks of Uzbekistan in the context of financial globalization:

according to the methodological approach, in a priority order, the definition of the concept of “banking operation”, determined primarily by legal and technical characteristics, as a set of interrelated actions of the bank and the client bank aimed at solving a specific economic issue involving the attraction of funds and their placement by the bank, was used in preparation of the textbook “Money and Banks” (Order of the Ministry of Higher and Secondary Specialized Education of the Republic of Uzbekistan No. 356 dated August 18, 2021). The inclusion of the definition of this concept in educational resources made it possible to expand the knowledge and skills about the operations of commercial banks among students and future specialists and effectively use them in practice;

a proposal to develop a complex (package) of services that demonstrate a relatively high demand of the population and entrepreneurs in commercial banks, which are selected on the basis of periodic monitoring, and to increase the volume of interest-free income as part of the bank's gross income by presenting them at preferential rates was used by the joint-stock commercial bank “Turonbank” when developing the Program for the Development of the Digital Ecosystem of Commercial Banks and the Expansion of the Application of Modern Remote Banking

Products and Remote Customer Service (Certificate of the joint-stock commercial bank “Turonbank” No. 19/04-102 dated February 17, 2023). As a result of the implementation of this proposal, it was possible to develop a set (package) of services that are in high demand among the population and entrepreneurs in commercial banks and provide them at preferential rates;

the proposal to increase the volume of retail lending through the wide attraction of funds from term and savings deposits, which are considered a stable source of resources, by providing traditional services in a convenient form when setting interest rates on deposits and loans of commercial banks on their terms, was used by the joint-stock commercial bank “Turonbank” when developing the Program for the Development of the Digital Ecosystem of Commercial Banks and the Expansion of the Application of Modern Remote Banking Products and Remote Customer Service (Certificate of the joint-stock commercial bank “Turonbank” No. 19/04-102 dated February 17, 2023). As a result of the implementation of this proposal, it was possible to increase the volume of retail lending to commercial banks by providing traditional services in a convenient form;

forecast indicators up to 2026, developed on the basis of an econometric model of the influence of modern trends and important factors in the development of traditional operations in commercial banks, were used by the joint-stock commercial bank “Turonbank” in the development of the “Program for the development of the digital ecosystem of commercial banks and the expansion of the scope of modern remote banking products and remote client service” (Certificate of the joint-stock commercial bank "Turonbank" No. 19/04-102 dated February 17, 2023). As a result of the implementation of this proposal, an opportunity was created to agree on the main parameters for the development of traditional operations in commercial banks for the long term.

The structure and scope of the dissertation. The dissertation consists of introduction, three chapters, conclusion, and the list of used literature, with a total volume of 126 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLICATIONS

I бўлим (I часть;part I)

1. Raxmatov T.S. Bank tizimida an'anaviy operatsiyalar orqali tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirish. //Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar, № 00058, mart-aprel, 2022-y.

2. Raxmatov T.S. Moliyaviy globalizatsiya sharoitida O'zbekiston tijorat banklari an'anaviy operatsiyalarining hozirgi holati. //Biznes-ekspert, № 3, 2022-y.

3. Rakhmatov T.S. The role of Islamic finance in banking operations. // International Journal of Economics, Commerce and Management, ISSN 2348 0386, Vol. X, Issue 6, June 2022.

4. Raxmatov T.S. Valyuta siyosatini erkinlashtirish sharoitida bank xizmatlar bozorini takomillashtirish. / O'zbekiston Respublikasining Harakatlar strategiyasi: makroiqtisodiy barqarorlik, investitsion faollik va innovatsion rivojlanish istiqbollari. Xalqaro ilmiy anjumani maqolalar to'plami. 2020-y. 10-11-dekabr, 326-334-betlar.

5. Raxmatov T.S. Improving the activities of commercial banks in Uzbekistan in the context of economic liberalization. / O'zbekiston Respublikasi Harakatlar strategiyasi: makroiqtisodiy barqarorlik, investitsion faollik va innovatsion rivojlanish istiqbollari. IV an'anaviy xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi maqolalar to'plami. 2021-y. 26-27-may.

6. Raxmatov T. Koronavirus pandemiyasi sharoitida O'zbekistonda pul-kredit siyosatini yuritishning ayrim jihatlari xususida. / Makroiqtisodiy barqaror o'sishni ta'minlashda statistik usullar va axborotlar rolini ko'chaytirish . Respublika miqyosidagi on-layn ilmiy-amaliy konferensiya tezislar to'plami. 22.05.2020. – Toshkent: O'zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo'mitasi Kadrlar malakasini oshirish va statistik tadqiqotlar instituti, 252-254-betlar.

7. Raxmatov T.S. Tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirish imkoniyatlari. / Markaziy Osiyo mintaqasida turizmni rivojlantirish istiqbollari: muammo va yechimlar. Xalqaro miqyosidagi ilmiy-amaliy anjuman ilmiy maqolalar tezislar to'plami. 26.05.2022. – Qarshi: Qarshi davlat universiteti, 472-479-betlar.

8. Raxmatov T.S. O'zbekiston Respublikasida bank plastik kartochkalaridan foydalanishni takomillashtirish yo'llari. / O'zbekiston iqtisodiyotini institutsional rivojlantirish: yutuqlar, muammolar, yechimlar. Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi ilmiy maqolalar va ma'ruza tezislari to'plami II-qism. 12.03.2016. – Toshkent: TDIU Institutsional va iqtisodiy tadqiqotlar markazi, 186-189-betlar.

9. Raxmatov T.S. O'zbekiston Respublikasida tijorat banklarining kapitallashuv darajasini oshirishning o'ziga xos xususiyatlari. / O'zbekistonda tijorat banklarining moliyaviy barqarorligi va resurs bazasini mustahkamlash-iqtisodiy o'sishni ta'minlashning muhim omili. Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari. 20.05.2016. – Toshkent: O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi, 73-74-betlar.

II bo'lim (II часть; part II)

1. Raxmatov T.S. Koronavirus pandemiyasi sharoitida butunjahon hamjamiyati mamlakatlarining pul-kredit siyosati. //E-JOURNAL.UZ. 14.04.2020. 8-son.
2. Raxmatov T.S. Banklarning transformatsiya jarayonini faollashtirishda bank xizmatlari masalalari. // E-JOURNAL.UZ. 18.09.2020. Sentabr 10-son.
3. Raxmatov T.S. O'zbekiston Respublikasi bank tizimi rivojlanishining zamonaviy holati va istiqbollari. // E-JOURNAL.UZ. 18.09.2020. Sentabr 10-son.
4. Raxmatov T.S. O'zbekistonda koronavirus pandemiyasi davrida banklarni inqirozdan chiqishi va unda xalqaro moliya institutlarining o'rni. // E-JOURNAL.UZ. Aprel 2021-yil, 1-son.
5. Raxmatov T.S. Zamonaviy sharoitda O'zbekiston Respublikasi bank xizmatlari bozorining holati. // E-JOURNAL.UZ. Aprel 2021-yil, 1-son.
6. Raxmatov T.S. Tijorat bankida bank xizmatlari baholashning uslubiy jihatlari. //E-JOURNAL.UZ. May 2021-yil, 2-son.
7. Raxmatov T.S. The banking system of the Republic of Uzbekistan during the coronavirus pandemic. // E-JOURNAL.UZ. May 2021-yil, 2-son.
8. Raxmatov T.S. Koronavirus pandemiyasining banklar faoliyatiga ta'sirini yumshatish yo'llari. // E-JOURNAL.UZ. Dekabr 2021-yil, 3-son.
9. Raxmatov T.S. Zamonaviy bank xizmatlari va ularning mamlakat iqtisodiyotida tutgan o'rni. //E-JOURNAL.UZ. Dekabr 2021-yil, 3-son.
10. Raxmatov T.S. Tijorat banklari likvidligini boshqarish usullari va vositalari. // E-JOURNAL.UZ. Oktabr 2019-yil, 7-son.
11. Raxmatov T.S. Bank tizimi iqtisodiyotning muhim tayanchi. // Birja. 21.05.2011, 59-son.
12. Raxmatov T.S. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik--iqtisodiyot tayanchi. // Birja. 01.12.2011, 140-son.
13. Raxmatov T.S. O'zbekistonda nobank tashkilotlar faoliyatining zamonaviy holati. // Birja. 10.01.2012, 3-son.
14. Raxmatov T.S. O'zbekistonda tijorat banklarining investitsion faoliyatining o'ziga xos xususiyatlari. // Birja. 07.06.2012, 66-son.
15. Tojiyev R., Raxmatov T. Zamonaviy sharoitda bank xizmatlari bozorining nazariy jihatlari. // Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar, 6-son, noyabr-dekabr, 2020-y., <http://iqtisodiyot.tsue.uz/son/2020/6>
16. Raxmatov T.S. va Tojiyev R.R. Banklar transformatsiyasi jarayonida tijorat banklari likvidligini boshqarish. / Bank tizimini innovatsion isloh qilish sharoitida tijorat banklarini transformatsiyalashning ilmiy-amaliy asoslari. Respublika ilmiy-amaliy on-layn konferensiyasi materiallari to'plami. 14.04.2021. – Toshkent: TDIU, 224-229-betlar.
17. Raxmatov T.S., Alimov I.I. Osiyo taraqqiyot banking O'zbekiston Respublikasi bilan hamkorligini kengaytirish yo'llari. / O'zbekistonda makroiqtisodiy barqarorlikni yanada mustahkamlash va milliy iqtisodiyot raqobatbardoshligini yuksaltirish yo'llari: yutuqlar, muammolar va istiqbollari. Ma'ruza tezislari to'plamining I-qismi. – T.: TDIU, Iqtisodiyot, 2012-y 11-aprel 55-57-betlar.

18. Raxmatov T.S., Alimov I.I. O‘zbekistonda ipoteka kreditini mohiyati va uning xususiyatlari. / Makroiqtisodiy barqarorlikni yanada mustahkamlash va raqobatbardosh iqtisodiyotni shakllantirish yo‘llari. Respublika talabalar ilmiy-amaliy anjumanidagi ma’ruza tezislarini to‘plami, 2012-yil 27-mart. – T.: TDIU, 279-280-betlar.

19. Raxmatov T., Alimov I., Ikramov A. Pul-kredit asoslari. O‘quv qo‘llanma. – T.: TDIU, 2012. -132 b.

20. Raxmatov T.S., Alimov I.I., Xojimatov R.X. Tijorat banklarining qimmatli qog‘ozlar bilan operatsiyalari. O‘quv qo‘llanma. – T.: TDIU, 2011. -244 b

