

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

AXMEDOV SAMANDAR SAYFULLO O‘G‘LI

**TIJORAT BANKLARI BARQARORLIGINI TA‘MINLASHNING
MOLIYAVIY STRATEGIYALARI**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2024

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

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

**Content of dissertation abstract of doctor of philosophy (PhD) on
economical sciences**

Axmedov Samandar Sayfullo o'g'li

Tijorat banklari barqarorligini ta'minlashning moliyaviy strategiyalari3

Ахмедов Самандар Сайфуллаевич

Финансовые стратегии обеспечения устойчивости коммерческих банков.....27

Akhmedov Samandar Sayfullo ugli

Financial strategies for ensuring the stability of commercial banks.....51

E'lon qilingan ishlar ro'yxati

Список опубликованных работ

List of published works.....56

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

AXMEDOV SAMANDAR SAYFULLO O‘G‘LI

**TIJORAT BANKLARI BARQARORLIGINI TA‘MINLASHNING
MOLIYAVIY STRATEGIYALARI**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2024

**Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan
B2023.4.PhD/Iqt3464 raqam bilan ro'yxatga olingan.**

Dissertatsiya ishi Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uchta tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb sahifasi (www.tsue.uz) va «Ziyonet» ta'lim axborot tarmog'ida (www.ziyonet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar:

Eshov Mansur Pulatovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Rasmiy opponentlar:

Ismailov Alisher Agzamovich
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Yetakchi tashkilot:

Norov Akmal Ro'zimamatovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor
“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/10.12.2019.I.16.01 raqamli Ilmiy kengashning 2024yil “___” _____ soat _____ dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel: (99871) 239-28-72; faks: (99871) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: tdiu@tdiu.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (___ raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy, Tel: (99871) 239-28-72; 239-01-49. faks: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2024yil “___” _____ kuni tarqatildi.
(2024yil “___” _____ dagi _____ raqamli reestr bayonnomasi).

S.U. Mexmonov

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 tijorat banklari barqarorligini samarali boshqarish mexanizmini takomillashtirishga oid muammolarni ilmiy asosda hal etish yuzasidan ilmiy izlanishlar davom ettirilmoqda, jumladan, banklarning kapitallashuv va likvidlilik darajasini oshirish, kreditlash mexanizmini takomillashtirish, har toifadagi risk darajasini pasaytirish masalalariga e'tibor kuchaytirilmoqda. Bank tizimining moliyaviy barqarorligini ta'minlash, xalqaro tajribani hisobga olgan holda, bank tavakkalchiligini baholashni takomillashtirish, tijorat banklari faoliyatini tartibga solish va nazorat qilishning zamonaviy tamoyillari hamda mexanizmlarini joriy etish kabi tadbirlar tijorat banklar amaliyotida samarali boshqarish tizimini qo'llashni dolzarb masala qilib qo'yimoqda.

Mustaqillik yillarida mamlakatimizda bank tizimini rivojlantirish, unda moliyaviy barqarorlikni mustahkamlash, kapitallashuv va likvidlilikni oshirish borasida olib borilgan islohotlar samarasida bir qator ijobiy natijalarga erishildi. Ayniqsa, ko'plab rivojlangan mamlakatlar iqtisodiyoti va moliya bozorlarini tahlikali holatga keltirgan jahon moliyaviy-iqtisodiy inqirozi sharoitida respublika bank-moliya tizimida kuzatilayotgan barqaror natijaviyligi, shu jumladan, tijorat banklar tizimi kapitallashuvi va likvidligining saqlab qolinishi olib borilgan islohotlarning amaliy natijasidir.

O'zbekistonda jadal islohotlar sharoitida respublika moliya tizimini muhim bo'g'inlaridan biri bo'lgan tijorat banklarni samarali va barqaror faoliyat yuritishi mamlakat iqtisodiyotini yanada taraqqiy ettirish va uning pul kredit siyosatini samarali tashkil qilish zarur. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017 yil 16 iyundagi "Tijorat banklarining moliyaviy barqarorligi va kapitallashuvi darajasini oshirishga oid qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi PQ-3066 qarorida iqtisodiyotni barcha sohalarida bo'lgani kabi tijorat banklarni boshqaruv tizimining davr talablariga mos ravishda olib borish va tijorat banklar faoliyati barqarorligini jahon standartlari talablariga to'liq javob berishini talab etadi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son "2022-2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekiston taraqqiyot strategiyasi to'g'risida", 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son "2020-2025 yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida", 2015-yil 24-apreldagi PF-4720-son "Aksiyadorlik jamiyatlarida zamonaviy korporativ boshqaruv uslublarini joriy etish chora-tadbirlari to'g'risida"gi farmonlari, 2019-yil 9-oktabrdagi PQ-4487-son "O'zbekiston Respublikasi bank sektorining moliyaviy barqarorligini oshirishga oid birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to'g'risida", 2018-yil 23-martdagi PQ-3620-son "Bank xizmatlari ommabopligini oshirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida", 2017-yil 12-sentabrdagi PQ-3270-son "Respublika bank tizimini yanada rivojlantirish va barqarorligini oshirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarorlari, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2019-yil 25-iyundagi 523-son "Ipoteka-bank" aksiyadorlik tijorat ipoteka bankini o'zgartirish va uni xalqaro moliya korporatsiyasi ishtirokida keyinchalik xususiylashtirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarori va boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni bajarishda mazkur dissertatsiya ishi ma'lum

darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga bog‘liqligi. Ushbu dissertatsiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining “Demokratik va huquqiy jamiyatni ma’naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yo‘nalishiga muvofiq bajarilgan.

Muammoning o‘rganilganlik darajasi. Bugungi kunga qadar bank menejmenti hamda ularni takomillashtirish muammolari bilan mahalliy va MDH iqtisodchi olimlari doimo shug‘ullanganlar. Jumladan, tijorat banklari faoliyatida menejmentning tamoyillari hamda ularni takomillashtirish yo‘nalishlari xorijlik yetakchi iqtisodchi olimlar V.M. Usoskin, D.J. Siynki, Y.F. Jukova, U. Kox Timoti, I.V. Larionova, I.T. Balabanov, O.I. Lavrushina., P.S.Rouz, F. Kotler, Y.N. Lapnin, E. Rid, Y.A. Malenkovlarning ilmiy izlanishlarida o‘z ifodasini topgan.¹

O‘zbekiston Respublikasida tijorat banklarining faoliyati, ularning vazifalari va tijorat banklari rivojlanishini boshqarishning ayrim nazariy va amaliy jihatlari, ushbu tizimdagi mavjud muammolar iqtisodchi olimlar B.T. Berdiyarov, V.A. Kotov, I.L. Butikov, N.X. Jumaev, O.B. Sattarov, O.Q. Abduraxmanov, R.T. Tursunov, R.R. Tojievlarining² ilmiy ishlarida tadqiq qilingan. Milliy bank tizimida bank marketingini hamda boshqaruv jarayonlarida moliyaviy menejmentni qo‘llashning ayrim ilmiy nazariy yo‘nalishlari esa A.Sh. Bekmurodov, B.Z. Mustafaev, B.K. Mirzamaydinov, M. Nasritdinova, M.M. Abduraxmanova va boshqalarning ilmiy izlanishlarida o‘z aksini topgan.

Ammo mamlakatimiz tijorat banklarining iqtisodiyotni modernizatsiyalash va diversifikatsiya qilish jarayonlaridagi faolligi va barqarorligini boshqarishning nazariy

¹ Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции.-Москва: МКЦ ДИС, 1997.-464 с.; Дж. Синки, мл. Управление финансами в коммерческих банках. пер. с англ. 4-го переработанного изд. БМА.М.: 1994, Calalaxu. - 820 с.; Е.Ф.Жукова. -М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2006. - 575 с.; Тимоти У. Кох. Управление банком: пер. с англ. В 5-ти томах (книгах), 6-ти частях. Уфа: Спектр. Часть 1,2003. - 112 с.; Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.: Консалтбанкир, 2003. - 272 с.; Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. спец. / Под ред. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. / Под ред. И.Т. Балабанова. -Санкт-Петербург: Питер, 2002. - 304 с.; Банковский менеджмент: учебник / кол.авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - 3 - е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. - 560 с.; Роуз П.С. Банковский менеджмент. БМА.М.:Дело-ЛТД.1995.-743 с.; Котлер.Ф. Основы маркетинга. Краткий курс.: Пер. с англ. - М.: Издательский дом «Вильямс», 2010. - 656 с.: ил.; Лапнин Ю.Н. Стратегический менеджмент: учеб.пособие. - М.: Эксмо, 2010. - 432 с.; Рид Э. Коммерческие банки. - М: Прогресс, 2006.- 261 с.; Маленков Ю.А. Стратегический менеджмент: учеб. - М.: Проспект, 2009. - 224 с.

² Берdiyarov Б.Т.Тижорат банклари актив операцияларининг даромадлиги. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент.БМА. 2002. -21 б.; Котов В.А. Организация рынка ценных бумаг. -Т. «Молия» 2007.; Бутиков ИЛ. Ринк ценних бумаг Узбекистана: проблеми формирования и развития. Т.: «KOK8A1J)1TSHOKM KASHK» 2008.; Жумаев Н.Х., Абдурахмонов О.Қ. Жаҳон молиявий-иқтисодий инкирози: сабаблари ва уни баргараф этиш муаммолари. - Т.: Акабепшазъг, 2010. - 160 б.; Сатгоров О.Б. Тижорат банклари лаквидилигши таъминлашни такомиллаштириш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент, БМА, 2008. - 21 б.; Тожиев Р.Р. Тижорат банклари ликвидилигини бошқаришнинг инновацион стратегияси.(“Агробанк”ОАТБ мисолида). Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация.-Т.: ТДИУ.2011. Бекмуродов А.Ш., Туреунов Р.Т. Халқаро бизнес. Ўқув қўлланма.- Т.: ТДИУ, 2009.-233 б.; , Мустафоев Б.З. Банк маркетинги-молия бозори шаклланиши ва ривожланишининг асоси. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация.-Т.: ТДИУ.1998.; Мирзамайдинов Б.К. Банк хизматида маркетинг самарадорлиги.(Ўзбекистон Республикаси Ташки иқтисодий фаолият миллий банки мисолида). Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация.-Т.: ТДИУ.2008.; Насритдинова М. Бизнес стратегияси. Ўқув қўлланма.-Т.: Шарқ. 1996.-80 б.; Абдурахмонова М.М. Банк хизматлари бозорида маркетинг фаолиятини ривожлантириш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация.-Т.: ТДИУ.2010.

va amaliy yoʻnalishlari kam oʻrganilgan muammo hisoblanadi. Bizning ilmiy izlanishimizda aynan ushbu muammolarni hal etish yuzasidan nazariy fikrlar, uslubiy yondashuvlar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishga harakat qilindi.

Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilayotgan oliy taʼlim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari bilan bogʻliqligi. Dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq, ITM-3 “Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida moliya, bank va hisob tizimini muvofiqlashtirishning ilmiy asoslari” mavzusidagi loyiha doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi tijorat banklari barqarorligini taʼminlashning moliyaviy strategiyalarini takomillashtirish yuzasidan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

tijorat banklar faoliyati barqarorligini samarali boshqarish mexanizmini tadbiq etish asosida takomillashtirishni banklar xizmatlari huquqiy-meyoriy asoslari, innovatsion boshqarish usullarini qoʻllagan holda rivojlantirishni qiyosiy tahlil etish;

tijorat banklarida risklarini oʻlchash va monitoring qilish, bank xizmatlari bozorida differentsiatsiya va faoliyat davri diversifikatsiyasini takomillashtirish;

bank xizmatlarini tashkil etish va uni barqarorligini taʼminlashda xorij tajribasini oʻrganish hamda samarali boshqarish mexanizmining respublika banklarida balansdan tashqari faoliyatlarni kengaytirish evaziga takomillashtirish;

Milliy bank Bosh boshqarmasining Toshkent shahridagi filiali barqarorligini taʼminlash mexanizmini innovatsion yondashuv asosida takomillashtirish va samaradorligini oshirish hamda strategik istiqbolini belgilash ssenariyalarini ishlab chiqish;

tijorat banklar tizimini banklararo munosabatlar mexanizmini va ular faoliyatining ishonchliligi, barqarorligini oshirish evaziga rivojlantirish hamda takomillashtirish borasidagi chora-tadbirlarni ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti sifatida Oʻzbekiston Respublikasida faoliyat koʻrsatayotgan tijorat banklari faoliyati olingan.

Tadqiqotning predmetini tijorat banklari barqarorligini taʼminlashning moliyaviy strategiyalarini takomillashtirishga oid moliyaviy munosabatlar tashkil etadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada deduktiv va induktiv, ilmiy mushohadalash, tahlil va sintez, statistik guruhlash, korrelyatsiya va regressiya, monografik tadqiq etish, ijtimoiy soʻrov oʻtkazish, taqqoslash, iqtisodiy-matematik usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

tijorat banklarida moliyaviy faoliyatni boshqarish sifatini baholash reyting uslubining “past” (0-50), “oʻrtacha” (50-74), “yuqori” (75-100) shkalasidan foydalanish orqali tijorat banklari barqarorligini taʼminlashning moliyaviy strategiyalarini takomillashtirish taklifi asoslangan;

tijorat bankida zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng joriy etish, tijorat banklarining biznes jarayonlarini avtomatlashtirish va masofaviy

bank xizmatlari turlarini kengaytirish orqali tijorat banklari barqarorligini ta'minlashning moliyaviy strategiyalarini takomillashtirish taklifi ishlab chiqilgan;

tijorat banklari barqarorligini ta'minlash talablari asosida O'zbekiston tijorat banklaridagi depozitlar hamda kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga ajratilgan kreditlar qoldig'ining 2030-yilga qadar prognoz ko'rsatkichlari ishlab chiqilgan;

O'zbekistonda tijorat banklari barqarorligini ta'minlashning moliyaviy strategiyalarining ustun yo'nalishlarini hisobga olgan holda ular rivojlanishining 2030-yilgacha prognoz ssenariylari ishlab chiqilgan.

Tadqiqotning amaliy natijasi quyidagilardan iborat:

tijorat banklari barqarorligini ta'minlashni innovatsion boshqaruv mexanizmi va texnologiyalarini qo'llash natijasida bank barqarorligini samarali boshqaruv tizimini taqomillashtirish yuzasidan ilmiy asoslangan amaliy takliflar ishlab chiqilgan;

tijorat banklari operatsiyalari va xizmatlari boshqaruvi barqarorligini oshirishda bank biznesi risk darajasini pasaytirish, banklarning kapitallashuv darajasini oshirish, xalqaro muqobil reytingini ko'tarish bo'yicha muallif yaratgan ilmiy ishlanmalar amaliyotda qo'llanilgan;

tijorat banklari operatsiyalari va xizmatlari barqarorligini oshirishda uning qiyosiy samaradorligining asosiy miqdoriy mezoni sifatida o'rtacha va marjinal konsepsiya usulining qo'llanishi bank biznesi va xususiy tadbirkorligida risklarni pasaytirish va samaradorlikni oshirishga yo'naltirilgan ilmiy tavsiya va amaliy takliflar yaratishga imkon yaratdi; tijorat banklari faoliyati barqarorligini ta'minlash bo'yicha taklif etilgan uslubiy ishlanmalarda bank xizmatlari hajmi, foiz stavkasi, o'rtacha va marjinal xarajatlar haqida qarorlar qabul qilish, investitsiya loyihalarini banklarning kredit mablag'lari evaziga moliyalashtirish imkoniyatlarini yaratgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi izlanishlarda qo'llanilgan usullarning zamonaviyligi va ilmiyligi, berilgan ilmiy-uslubiy tavsiyalarining hamda yaratilgan ishlanmalarning rasmiy tashkilotlardan olingan ma'lumotlarga asoslanganligi, ularni matematik–statistik ishonchlilik intervalida tekshirilganligi va ularni aniqlikdan chetlanish intervali statistika qonunlarida keltirilgan ishonchlilik talabiga javob berishi aniqlanganligi va amaliyotga joriy qilish uchun taklif etilganligi, ularning dahldor tashkilotlar tomonidan tan olinganligi va amaliyotga joriy etish uchun qabul qilinganligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati shundaki, unda tijorat banklari barqarorligini boshqarish va rivojlanish genezisini muallif tomonidan yangicha talqin etilishi, “bank tadbirkorligi” menejment kategoriyasini joriy etishning asoslanishi, ularning missiyasi, istiqboli, maqsadi, vazifalari, strategiya va taktikalari hamda samaradorligidir.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati shundaki, dissertatsiyada ishlab chiqilgan ilmiy-nazariy g'oyalar va uslublar tijorat banklari operatsiyalarini tashkil etish, boshqarish hamda rivojlantirish, banklarning kapitallashuv darajasini oshirish, bank faoliyati samaradorligini oshirish yuzasidan ilmiy tavsiyalar yaratishda foydalanish mumkin. Shuningdek, tadqiqot jarayonida olingan nazariy va amaliy natijalar, tahliliy ma'lumotlarni iqtisodiyot oliygohlarida “Bank ishi”, “Bank

menejmenti” kabi fanlarni o‘qitish jarayonlarini uslubiy ta’minlashda qo‘llash mumkin.

Tadqiqot natijalarning joriy qilinishi. Tijorat banklari barqarorligini ta’minlashning moliyaviy strategiyalari bo‘yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

tijorat banklarida moliyaviy faoliyatni boshqarish sifatini baholashning reyting uslubi “past” (0-50), “o‘rtacha” (50-74), “yuqori” (75-100) shkalasidan foydalanish taklifidan “O‘zmilliybank” AJ iqtisodiy barqarorligini oshirish hamda rivojlantirish dasturlarini ishlab chiqishda foydalanilgan (“O‘zmilliybank” AJning 2024-yil 25-oktabrdagi №02/2-6567/07-sonli ma’lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida “O‘zmilliybank” AJning mijozlarga ajratilgan kreditlar hajmi 99,4 trln so‘mni tashkil etib, o‘tgan 2022-yilga nisbatan 21 foizga oshgan, depozitlar hajmi esa 32,9 trln so‘mni tashkil etib, o‘tgan 2022-yilga nisbatan 13 foizga oshgan;

tijorat bankida zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng joriy etish, tijorat banklarining biznes jarayonlarini avtomatlashtirish va masofaviy bank xizmatlari turlarini kengaytirish bo‘yicha takliflar “O‘zmilliybank” AJ faoliyatiga joriy etilgan (“O‘zmilliybank” AJning 2024-yil 25-oktyabrdagi №02/2-6567/07-sonli ma’lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida “O‘zmilliybank” AJda 2023-yil yakuni bilan aktivlar rentabelligi (ROA) 1,4 foiz, o‘z kapitali rentabelligi 10,0 foizga yetishiga imkon yaratilgan;

tijorat banklari barqarorligini ta’minlash talablari asosida O‘zbekiston tijorat banklaridagi depozitlar hamda kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga ajratilgan kreditlar qoldig‘ining 2030-yilga qadar ishlab chiqilgan prognoz ko‘rsatkichlari 2020-2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasida foydalanilgan (“O‘zmilliybank” AJning 2024-yil 25-oktabrdagi №02/2-6567/07-sonli ma’lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida “O‘zmilliybank” AJni rivojlantirishning 2030-yilgacha bo‘lgan davrdagi rivojlanish strategiyasini ishlab chiqishda asosiy ko‘rsatkich va parametrlarni o‘zaro muvofiqlashtirish imkoni yaratilgan;

O‘zbekistonda tijorat banklari barqarorligini ta’minlashning moliyaviy strategiyalarining ustun yo‘nalishlarini hisobga olgan holda ular rivojlanishining 2030-yilgacha ishlab chiqilgan prognoz ssenariylari “O‘zmilliybank” AJni 2020-2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasida foydalanilgan (“O‘zmilliybank” AJning 2024-yil 25-oktabrdagi №02/2-6567/07-sonli ma’lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida “O‘zmilliybank” AJni rivojlantirishning 2030-yilgacha bo‘lgan davrdagi rivojlanish strategiyasini ishlab chiqishda asosiy ko‘rsatkich va parametrlarni o‘zaro muvofiqlashtirish imkoni yaratilgan.

Tadqiqot natijalarning aprobatsiyasi. Dissertatsiya ishining asosiy mazmuni xorijiy va milliy jurnallarda, ilmiy-amaliy seminar va konferensiyalarda taqdim qilingan va muhokama qilingan. Jumladan, dissertatsiya mavzusi bo‘yicha jami 16 ta, shulardan, 5 ta ilmiy maqola (respublika jurnallarida), 2 ilmiy maqola (xorijiy

jurnallarda) va 2 ta xalqaro anjumanda tezis, 7 ta respublika ilmiy–amaliy anjumanlarida tezislari e’lon qilingan.

Tadqiqot natijalarning e’lon qilinishi. Dissertatsiya mavzusi bo’yicha 16 ta ilmiy maqola va ma’ruzalar tezislari chop etilgan.

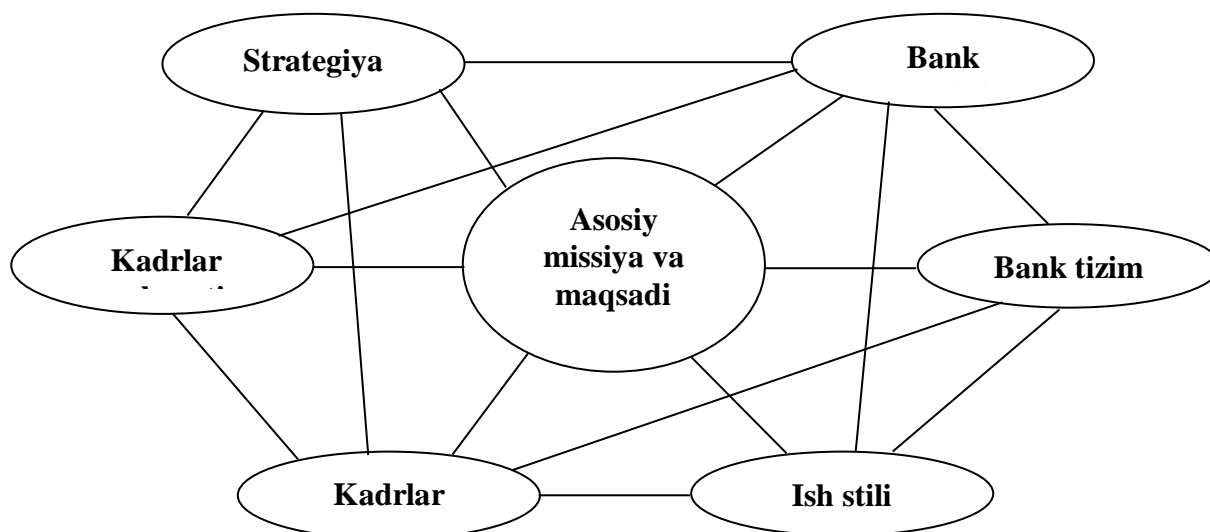
Dissertatsiya tuzilishi va xajmi. Dissertatsiya ishi kirish, uchta bob, xulosa va takliflar, foydalanilgan adabiyotlar ro’yxatidan tashkil topgan bo’lib, jami 131 betda bayon etilgan.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning **kirish** qismida tadqiqot mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari, obykti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo’nalishlariga mosligi ko’rsatilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilinib, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo’yicha ma’lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning “**Tijorat banklari barqarorligini ta’minlashning nazariy asoslari**” deb nomlangan birinchi bobida tijorat banklari barqarorligini ta’minlashning nazariy asoslari yoritilgan, tijorat banklar barqarorligining ta’minlash muammolari o’rganilgan, tijorat banklari barqarorligini boshqarishning innovatsion yo’llari keltirilgan.

Zamonaviy mikroiqtisodiy talqinlar firma nazariyasidan farqli o’laroq, korxonalar, tashkilot yoki muassasaning natijaviy ko’rsatkichlari bozor tuzilishiga, undagi ishlab chiqarish munosabatlariga bog’liqdir. Bozor tuzilmasi tushunchasi tarmoqdagi ishlab chiqarish korxonalarining soni, katta-kichikligi, mahsulot turlari va xilma-xilligi, raqobat muhiti, bozor konsentratsiyasi darajasi, mahsulot differentsiatsiyasi, diversifikatsiyasi va hokazolar bilan belgilanadi.



1-rasm. Tijorat banklarini zamonaviy boshqaruv modeli va unsurlari³

³ <https://strategicmanagementinsight.com/tools/mckinsey-7s-model-framework>

Shu nuqtai nazardan bank biznesi va tadbirkorligini boshqarishga yangicha yondashishda “Makkenzi” kompaniyasining “7S” modelini qo‘llash katta samara beradi (1-rasm).

Muallif tomonidan tadqiqot olib borish jarayonida tijorat banklarining faoliyati va ularning biznesdagi ahamiyati haqida Toshkent shahridagi 32 ta tijorat banklari orasida so‘rovnoma o‘tkazilgan. So‘rovnoma natijalariga ko‘ra tijorat banklari (Toshkent shahar filiallari) rahbariyati tijorat banklari moliyaviy strategiyasini quyidagicha baholaganliklari aniqlandi.(1-jadval)

Toshkent shahridagi tijorat banklari rahbarlarinig 48,2 foizi raqobat sharoitida tijorat banklari moliyaviy strategiyasini takomillashtirishga alohida e‘tibor qaratishi zarurligini ta’kidlab o‘tganlar (1-jadval).

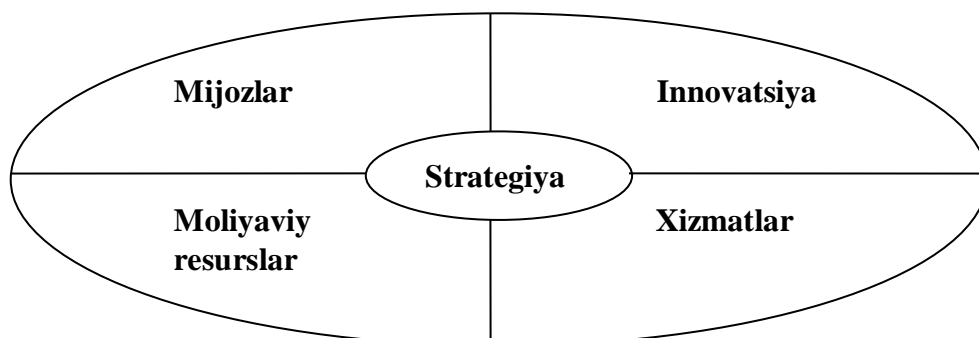
1- jadval

Toshkent shahridagi tijorat banklari moliyaviy strategiyasini baholashi⁴

Baho	%
Jahon standartlariga mos keladi deb hisoblayman	17,5
Jahon standartlariga mos, biroq takomillashtirish talab etiladi	48,2
Jahon standartlaridan orqada	8,3
Moliyaviy strategiya ishlab chiqilmagan	1,1
Javob berishga qiynalaman	24,9

Rahbarlarning 24,9 foizi tijorat bankdagi mavjud moliyaviy strategiyaga baho berishda qiynalishini aytdi, faqatgina 17,5 foizi o‘z banking moliyaviy strategiyasini jahon standartlariga mos keladi deb hisoblaydi.

Banklarning biznes-jarayonlar asosida boshqarishning funksional modelini qurish sharoitida korxonada darajalari o‘rtasida boshqaruv funksiyalarini berish muammosi yuzaga chiqishi mumkin. Ushbu muammolar yechimi kompaniya maqsadlari va biznes-birliklarning funksional vakolatlarini integratsiyalash jarayonida yoki funksional bo‘linmalarning o‘zaro harakati yo‘li bilan amalga oshirilishi mumkin (2-rasm).



2- rasm. Bank tuzilmalariga balansli yondashuvning sxemasi⁵

Bank tizimidagi strategiyalar ierarxiyasining umumiy xususiyatlarini beshta ko‘rsatkich asosida tasniflash mumkin: miqyosi, maqsad va vazifasi, resurslar

⁴ Muallif ishlanmasi.

⁵ <https://strategicmanagementinsight.com/tools/mckinsey-7s-model-framework>

taqsimoti, raqobat ustunligi, sinergizm. I.Ansoff bozorlar ko‘rinishi va tovarlarning turiga ko‘ra asosiy to‘rtta strategiyani ko‘rsatadi va banklarda ham ularni qo‘llash yaxshi samara beradi: bozorga chuqurroq kirib borish; bozor chegaralarini kengaytirish; yangi tovar ishlab chiqarish va diversifikatsiyalash⁶. BKG⁷ (Boston Konsalting Guruhi) ning “o‘shish-bozor ulushi” matritsasi asosida: hujum, mudofaa va chekinish strategiyalarini qo‘llash mumkin, degan xulosaga kelgan muallif.

Dissertatsiyaning “**O‘zbekiston tijorat banklari barqarorligi holati tahlili**” deb nomlangan ikkinchi bobida tijorat banklarida aktivlarni va majburiyatlarini boshqarish usullari berilgan, O‘zbekistonda tijorat banklari risklarini o‘lchash va monitoring qilish usullari tahlili amalga oshirilgan, O‘zbekiston tijorat banklari barqarorligi holati tahlil qilingan.

Mamlakatimizda bank tizimini isloh qilishga qaratilgan chora-tadbirlar sekin-asta o‘z samarasi bermoqda. Mamlakatimiz Prezidenti tomonidan imzolangan juda ko‘p hujjatlarda bank hamda moliya tizimlarini takomillashtirishga deyarli barcha tashkilotlar jalb qilingan.

Statistik ma‘lumotlarga ko‘ra, tijorat banklarining jami kreditlar qoldig‘i 2024-yilning 1-yanvar holatiga ko‘ra, 471,4 trln. so‘mni tashkil etib, 2023-yilning boshidagiga nisbatan qariyb 1,2 barobar oshdi. Milliy valyutada ajratilgan kreditlar bo‘yicha o‘rtacha tortilgan nominal foiz stavkasi 2022-yil yakunidagi 22,3 foizdan 2023-yilda 24 foizgacha ko‘tarilgan. Bunda kreditning real foiz stavkasi sezilarli darajada, ya‘ni 10 foizdan 15,2 foizgacha ko‘tarilgan⁸.

Shuningdek tijorat banklarining investitsiyaviy faolligini kuchaytirish, investitsiya loyihalarini moliyalashtirishda tijorat banklari ishtirokini yanada kengaytirish, loyihalarni ekspertiza qilish va risklarni baxolash tizimini takomillashtirish, kreditlar bo‘yicha muammoni qarzlarning hosil bo‘lishiga yo‘l qo‘ymaslik, ularning kredit portfelini muttasil o‘shishi va sifatini yaxshilanishini ta‘minlashga doir qator chora-tadbirlar amalga oshirildi. Qarorni amalga oshirish jarayonida iqtisodiyotning real tarmoqlari korxonalarini modernizatsiyalash, texnik va texnologik jixatdan ta‘minlash borasida yangi investitsion loyihalar moliyaviy mablag‘lar bilan ta‘minlandi, tijorat banklari aktivlari sifati monitoringi yaxshilandi, bank risklarini boshqarishda chuqur omilli tahlillarni qo‘llash yo‘lga qo‘yildi, zaxiralar yaratish, kredit portfelini diversifikatsiyalashni yo‘lga qo‘yishga qaratilgan iqtisodiy mexanizm yaratishga xarakat qilindi.

2022-yilning yanvar-noyabr oylari davomida to‘lov terminallari orqali tushgan pul mablag‘lari tushumlari miqdori bo‘yicha O‘zbekiston tijorat banklari quyidagicha bo‘ldi (million so‘mda):

⁶ Ансофф И. Стратегическое управление / Пер.с.анг. М.: Экономика, 1989. С.186.

⁷ Бостон консалтинг гуруҳи.

⁸ <https://e-itt.uz/index.php/editions/article/view/806/786>

2-jadval

O‘zbekiston tijorat banklari 2022-yilning yanvar-noyabr oylari davomida to‘lov terminallari orqali tushgan pul mablag‘lari tushumlari to‘g‘risida ma‘lumot⁹

Aloqabank	35 953 180	22,7%
Ipoteka bank	11 763 127	7,4%
Milliy bank	9 703 978	6,1%
Xalq banki	9 594 861	6,1%
Kapitalbank	7 934 784	5,0%
Hamkorbank	7 262 260	4,6%
O‘zsanoatqurilishbank	7 079 544	4,5%
Agrobank	6 706 265	4,2%
Trastbank	6 503 427	4,1%
Mikrokreditbank	6 087 204	3,8%
Ipak Yo‘li banki	5 963 610	3,8%
Universalbank	5 558 621	3,5%
Asaka bank	5 286 240	3,3%
Asia Alliance bank	5 205 536	3,3%
Turonbank	4 023 904	2,5%
Orient Finance bank	4 015 840	2,5%
Invest Finance bank	3 992 435	2,5%
Qishloq qurilish bank	3 893 456	2,5%
Davr bank	3 846 435	2,4%
Garant bank	1 570 833	1,0%
Bank Apelsin	1 568 957	1,0%
TBC bank	1 396 944	0,9%
Ravnaq bank	1 037 650	0,7%
Tenge bank	755 924	0,5%
Soderot bank Toshkent	503 047	0,3%
Ziraat Bank Uzbekistan	388 170	0,2%
KDB Bank Uzbekistan	357 301	0,2%
Anor bank	252 983	0,2%
Poytaxt bank	114 188	0,1%
Madad Invest bank	54 946	0,0%
Hi-Tech bank	36 195	0,0%
Turkistonbank	35 586	0,0%
O‘zagroeksportbank	10 503	0,0%

Bank plastik kartalari muomalasini kengaytirish va takomillashtirish bo‘yicha amalga oshirilgan chora-tadbirlar natijasida so‘nggi 5 yil davomida muomalaga chiqarilgan bank plastik kartalari soni 2,4 barobardan ziyodga oshdi va 2017-yil 1-yanvar holatiga ularning umumiy soni 19,4 mln. donadan ortiqni tashkil etdi (3-jadval). Demak muamola uchun chiqarilgan to‘lov plastik kartochkalar soni keyingi olti yil ichida 2,3 barobarga ortishi natijasida pulning aylanish tezligi o‘sdi va xizmat ko‘rsatish san’ati yuksaldi.

⁹ www.cbu.uz

3-jadval

Tijorat banklarining kredit va depozitlar to‘g‘risida 2024-yil 1-fevral holatiga ma’lumot¹⁰

№	Bank nomi	Jami kreditlar	shundan		Jami depozitlar	shundan	
			jismoniy shaxslar	yuridik shaxslar		jismoniy shaxslar	yuridik shaxslar
Jami		469 600	149 894	319 706	242 119	83 590	158 530
Davlat ulushi mavjud banklar		329 591	76 788	252 803	125 111	35 974	89 137
1	O‘zmilliybank	97 672	14 161	83 510	31 544	9 615	21 930
2	O‘zsanoatqurilishbank	56 746	7 837	48 910	14 880	3 914	10 966
3	Agrobank	54 350	9 681	44 669	14 956	6 995	7 961
4	Asaka bank	38 678	7 978	30 701	15 904	4 056	11 848
5	Xalq banki	24 314	15 750	8 564	17 853	3 328	14 525
6	Biznesni rivojlantirish banki	21 529	10 619	10 910	9 072	1 659	7 413
7	Mikrokreditbank	14 260	5 232	9 028	6 286	1 640	4 646
8	Turon bank	11 815	2 526	9 289	4 888	1 572	3 316
9	Aloqa bank	10 150	2 979	7 171	9 679	3 190	6 489
10	Poytaxt bank	77	27	50	49	7	42
Boshqa banklar		140 009	73 106	66 903	117 008	47 616	69 392
11	Ipoteka-bank	37 893	21 856	16 037	16 924	3 576	13 347
12	Kapital bank	26 910	19 127	7 784	30 964	16 184	14 780
13	Hamkorbank	16 009	7 021	8 987	7 981	4 372	3 609
14	Ipak yo‘li bank	12 004	2 535	9 468	7 849	2 570	5 278
...
35	Smart bank	0,2	0,2	0,0	6	6	0,1

Agar 2010-yilda tijorat banklarining kredit qo‘yilmalari atigi 8,6 trillion so‘mni tashkil qilgan bo‘lsa, u 2022-yilga kelib 53,4 trillion so‘mni tashkil etdi yoki davr oralig‘ida 6,3 baravarga oshdi.

Bu esa mamlakatimizda kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni taraqqiy ettirish, ishlab chiqarishni kengaytirish va modernizatsiyalash, yangi texnologiyalarni joriy qilish uchun zamin yaratdi.

Jumladan, natijada tijorat banklarining investitsion kreditlar portfeli anchaga kengaydi. So‘ngi besh yilda bu ko‘rsatkich 3.2 mlrd so‘mdan 12,2 mlrd so‘mga yetdi.

Moliyaviy ta‘minotni baholash bo‘yicha ishlab chiqilgan modelni O‘zbekiston Respublikasining beshta tijorat banki: “O‘zbekiston Milliy banki” AJ (O‘zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy aloqalar milliy banki, “O‘zsanoatqurilishbank” ATB (O‘zsanoat qurilish banki), “Kapitalbank” ATB, Xalq banki ATB, “Agrobank” ATB misolida sinab ko‘rilgan (4-jadval).

¹⁰ www.cbu.uz

4-jadval

O'rganilayotgan O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining 2022-yilga mo'ljallangan iqtisodiy ko'rsatkichlari¹¹

Bank nomi	Aktiv		Kredit		Kapital			Depozit	
	summa	jamidan foizi	summa	jamidan foizi	summa	jamidan foizi	summa	jamidan foizi	
O'zmilliybank AJ	89 919	20,2%	74 033	22,7%	14 769	20,8%	22 083	14,1%	
O'zsanoat qurilishbank ATB	56 511	12,7%	43 148	13,2%	7 701	10,9%	12 607	8,1%	
Kapitalbank ATB	50 804	11,4%	37 685	11,5%	6 505	9,2%	10 729	6,9%	
Agrobank ATB	40 012	9,0%	29 046	8,9%	5 087	7,2%	15 824	10,1%	
Xalq banki ATB	39 971	9,0%	32 258	9,9%	9 346	13,2%	11 839	7,6%	

O'rganilayotgan O'zbekiston Respublikasi banklarining 2022-yilga mo'ljallangan barqarorligining mikro- va makromuhit omillari moliyaviy ma'lumotlar asosida 7-jadval bo'yicha hisoblab chiqilgan.

2015-2023-yillarda "Milliy bank" AJda moliyaviy-iqtisodiy barqarorlik to'liq ta'minlanmagan bo'lsa-da, 2022-yilda barqarorlik darajasiga yaqinlashgan. Jumladan, bu ko'rsatkich 2023-yilda o'tgan yilga nisbatan 30 %ga, moliyaviy barqarorlikni ta'minlash tizimini joriy etishdan oldingi yilga nisbatan esa 2 martaga oshgan. Buni, asosan, tijorat bankida texnik va texnologik modernizatsiya qilish chora-tadbirlar hamda bankning plastik kartalari xavfsizligini ta'minlash mexanizmini joriy qilish samaradorligi bilan izohlash mumkin (5-jadval).

5-jadval

"O'zmilliybank" AJ da barqarorlik darajasining o'zgarish dinamikasi¹¹

Ko'rsatkichlar	2015-y.	2016-y.	2017-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.	2023-y.
Moliyaviy barqarorlik ko'rsatkichlari									
Joriy likvidlilik koeffitsiyenti	0,76	1,47	1,29	1,04	0,63	0,45	0,51	0,50	0,29
Moliyaviy mustaqillik koeffitsiyenti	0,47	0,41	0,35	0,29	0,22	0,18	0,19	0,09	0,18
O'z aylanma mablag'lari bilan ta'minlanganlik koeffitsiyenti	1,38	1,48	0,61	0,80	0,73	0,87	0,51	0,29	0,75
Aktivlar rentabelligi koeffitsiyenti	0,877	0,86	1,05	1,01	1,01	1,03	1,02	1,06	1,03
Ishchanlik faolligi ko'rsatkichlari	1,09	1,09	1,11	1,22	1,21	1,08	1,03	1,07	1,08
Korxonalar mulki hajmining oshish sur'ati	0,00	0,00	0,00	0,02	0,003	0,002	0,02	0,07	0,03

¹¹ O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

¹¹ "O'zmilliybank" AJ ma'lumotlari asosida muallif tomonidan hisob-kitob qilingan.

Ko'rsatkichlar	2015-y.	2016-y.	2017-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.	2023-y.
Iqtisodiy xavfsizlik koeffitsiyenti	0,61	0,88	0,58	0,48	0,36	0,29	0,22	0,18	0,29
Kadrlar salohiyati ko'rsatkichlari									
Malakaga ega kadrlar koeffitsiyenti	1,01	1,19	1,05	1,16	1,08	1,24	1,01	0,89	1,11
Kadrlar qo'nimligi koeffitsiyenti	0,011	0,09	0,008	0,009	0,009	0,013	0,012	0,011	0,009
Kadrlarning ichki tartib qoidalariga amal qilish koeffitsiyenti	0,09	0,08	0,18	0,19	0,16	0,09	0,08	0,07	0,10
Kadrlar salohiyati koeffitsiyenti	0,27	0,38	0,36	0,45	0,35	0,44	0,28	0,26	0,37
Texnik-texnologik barqarorlik ko'rsatkichlari									
Bankning zamonaviy IT-texnologiyalar bilan ta'minlanganligi	0,46	0,43	0,46	0,48	0,71	0,98	0,65	0,58	0,74
Mobil Banking tizimini rivojlanishi (Milliybank ilovasi)	0,53	0,57	0,61	0,58	0,49	0,36	0,41	0,43	0,000 0
Plastik kartalari xavfsizlik tizimlarini kiber hujumlarga bardoshliligi	0,0000	0,000 0	0,000 0	0,000 0	0,000 0	0,002 2	0,004 8	0,016	0,33
Texnik-texnologik barqarorlik koeffitsiyenti	0,33	0,34	0,36	0,35	0,40	0,45	0,35	0,34	0,40
Raqobatbardoshlik ko'rsatkichlari									
Jismoniy mijozlarning oshishi	0,04	0,04	0,05	0,06	0,05	0,04	0,045	0,051	0,05
Yuridik mijozlarning oshishi	0,0009	0,000 5	0,000 6	0,000 6	0,000 3	0,001	0,041	0,024	0,013
Raqobatbardoshlik ko'rsatkichi	0,0000 17	0,000 0175	0,000 0184	0,000 019	0,000 21	0,000 23	0,003	0,004	0,004 5
Bankning barqarorlik darajasi	0,36	0,52	0,56	0,51	0,46	0,49	0,56	0,71	1,07

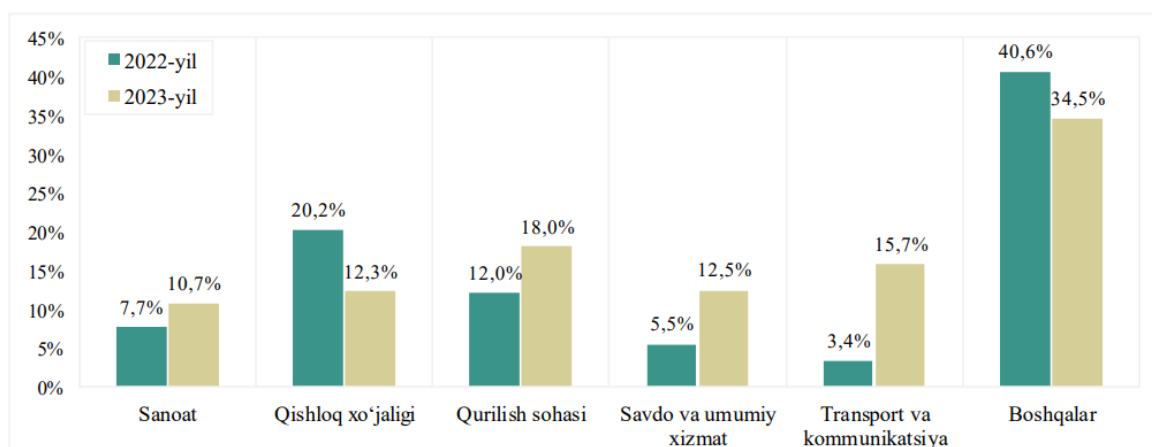
Aniqlangan natija, taxminan, 0 bilan 1-2 ning o'rtasida bo'ladi, natija birdan qancha yuqori bo'lsa, korxonada iqtisodiy barqarorlikni ta'minlash tizimi samaradorligi shuncha yuqori hisoblanadi. Yig'ma ko'rsatkich hisoblangach, kimyo sanoati korxonalarida iqtisodiy barqarorlikni ta'minlash darajasini tahlil qilish uchun tegishli shkala ishlab chiqilgan.

Dissertatsiyaning **“Tijorat banklari barqarorligini ta'minlashning moliyaviy strategiyalari”** nomli uchinchi bobida tijorat banklarining moliyaviy vositachiligini faollashtirish yo'llari taklif etilgan, O'zbekiston tijorat banklarining operatsiyalari va boshqaruvini takomillashtirish ssenariyalari ishlab chiqilgan, O'zbekiston tijorat banklari barqarorligini ta'minlashning moliyaviy strategiyalari berilgan.

Tadqiqot natijalariga ko'ra, 2023-yilda banklar tomonidan 3 trln 691 mlrd 300 mln so'm daromad olindi. Bankning sof foydasi 236 mlrd so'mni tashkil qildi¹².

¹² <https://rost24.uz/oz/news/1847>

Ajratilgan kreditlar tarkibida aholiga ajratilgan kreditlar ulushining o‘shib borayotganligi, o‘z navbatida, kredit ajratish jarayonlarining soddalashtirilishi va masofaviy bank xizmatlari imkoniyatlarining kengayib borishi hisobiga aholining mikroqarz, ipoteka krediti va avtokreditlar yo‘nalishlardagi kreditlar hajmining o‘shib borishi bilan izohlanadi.



3-rasm. Iqtisodiyot tarmoqlariga ajratilgan kreditlar qoldig‘ining o‘shishi¹³

2023-yilda iqtisodiyot tarmoqlariga ajratilgan kreditlar qoldig‘i hajmining o‘shishi barcha tarmoqlarda kuzatilib, sanoat sohasida (o‘shish 10,7 foiz) 140,2 trln so‘mni, qishloq xo‘jaligida (12,3 foiz) 47,3 trln so‘mni, transport va kommunikatsiya sohasida (15,7 foiz) 34,3 trln so‘mni, qurilish sohasida (18 foiz) 12,3 trln so‘mni hamda savdo va umumiy ovqatlanish sohasida (12,5 foiz) 32,5 trln so‘mni tashkil qildi.

Iqtisodiyot rivojini qo‘llab-quvvatlashda xususiy investitsiyalarning yuqori sur‘atlarda o‘shishi ham muhim ahamiyat kasb etmoqda. Xususan, 2023-yilda iqtisodiyotdagi barcha moliyalashtirish manbalari hisobidan o‘zlashtirilgan investitsiyalar hajmi 2022-yilga nisbatan real hisobda 22,1 foizga o‘shib, 352,1 trln so‘mga yetdi. Bunda, markazlashmagan investitsiyalar hajmi 2022-yilga nisbatan 26,2 foizga o‘shib 307,3 trln so‘mni, markazlashgan investitsiyalar esa 0,7 foizga qisqarib 44,8 trln so‘mni tashkil etdi.

Hisobot yilida o‘zlashtirilgan investitsiyalarning moliyalashtirish manbalari tarkibida markazlashmagan investitsiyalarning ulushi 2022-yildagi 84,6 foizdan 87,3 foizgacha oshgan bo‘lsa, markazlashgan investitsiyalar ulushi esa 15,4 foizdan 12,7 foizgacha qisqargan. Markazlashmagan investitsiyalarning o‘shishi to‘g‘ridan-to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar hajmining qariyb 2,0 barobarga hamda tijorat banklari kreditlari va boshqa qarz mablag‘larining 17,9 foizga, aholi mablag‘larining 9 foizga oshganligi hisobiga shakllangan.

Protsiklik fiskal siyosat yuritishning inflyatsiyaga bosimlarini kamaytirish maqsadida nisbatan qat‘iy monetar siyosat yuritish orqali fiskal va monetar siyosatlar o‘zaro muvofiqlashtirib borildi. Xususan, davlat byudjeti va maqsadli jamg‘armalari xarajatlari 2022-yilga nisbatan 18 foizga o‘shib, 324,0 trln so‘mga

¹³ www.stat.uz

yetdi. Davlat byudjeti va maqsadli jamg'armalari xarajatlari tarkibida ijtimoiy soha 42,3 foizni, iqtisodiyotni qo'llabquvvatlash xarajatlari 13,2 foizni hamda ishlab chiqarish va infratuzilmani rivojlantirish dasturlari 9,1 foizni tashkil etdi.

7-jadval

“O‘zmilliybank” AJning 2019-2023 yillar yakuni bo‘yicha asosiy ko‘rsatkichlari to‘g‘risida ma‘lumot¹¹

Yo‘nalish	2019-yil	2020-yil	2021-yil	2022-yil	2023-yil
Bankning jami depozitlari	15 284	17 194	22 083	38 157	32 920
Jumladan, bankning talab qilib olinguncha depozitlari	8 768	10 409	11 855	26 461	14 623
Bankning qimmatli qog‘ozlarini sotishdan olingan pullar	-	3 143	3 251	3 368	3 702
Bankning boshqa banklardan olgan kreditlari	32 718	39 061	43 563	43 298	54 906
Bankning regulyativ kapitali	13 783	13 883	14 585	17 271	19 122

“O‘zmilliybank” AJning 2019-2023-yillar yakuni bo‘yicha asosiy ko‘rsatkichlarini tahlil qilinganda, bankning jami depozitlari 2023-yilda 2019-yilga nisbatan qariyb ikki barobarga oshgani, bankning boshqa banklardan olgan kreditlari esa 1.67 oshgani aniqlandi.

8-jadval

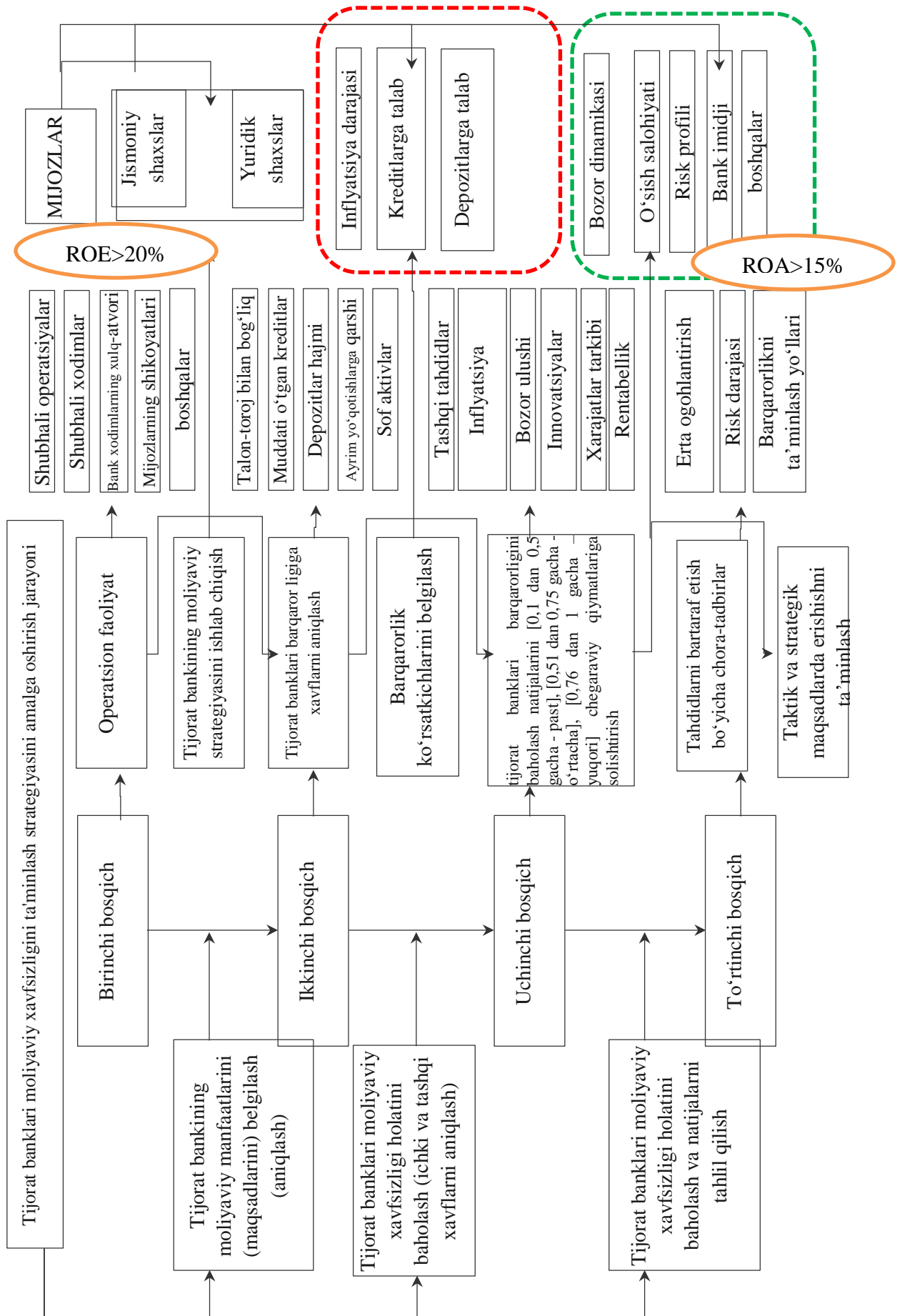
"O‘zmilliybank" AJ tomonidan 2019-2023 yillar davomida kichik biznes subyektlariga ajratilgan kreditlar to‘g‘risida ma‘lumot¹¹

Yil	Jami ajratilgan kreditlar	Olingan foizli daromadlar	Muammoli qarzdorlik	Ehtimoliy yo‘qotishlar zaxirasi
2019	5 473	263	24	48,6
2020	4 036	246	18	23,5
2021	5 290	239	65	44,0
2022	5 416	305	27	160,9
2023	5 974	285	25	161,5

Mamlakatimizda 2023-yilda iqtisodiyotning kreditlarga bo‘lgan o‘sib borayotgan talabini qondirib borishga sharoit yaratish hamda tashqi resurslar bozorida resurs narxining oshishi va uni jalb etish bo‘yicha raqobatning kuchayishi fonida bank tizimiga uzoq muddatli ichki moliyalashtirish manbalarini jalb etishga alohida e’tibor qaratildi. Xususan, hisobot yilida banklarning jami majburiyatlari 555 trln so‘mga yetib, 2022-yilga nisbatan 16 foizga yoki 78 trln so‘mga oshdi

¹¹ “O‘zmilliybank” AJ ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan hisob-kitob qilingan.

¹¹ “O‘zmilliybank” AJ ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan hisob-kitob qilingan.



¹⁴ Muallif ishlanmasi

Majburiyatlar o‘shining 48 foizi jalb qilingan kredit mablag‘lari, 32 foizi depozitlar, 7 foizi mahalliy banklararo kredit va depozitlar, 4 foizi subordinar qarzlilar hamda 9 foizi boshqa majburiyatlar hisobiga shakllandi.

So‘nggi yillarda bir tomondan, tadbirkorlik muhitining yaxshilanishi hamda iqtisodiyotda davlat ulushining qisqarib borishi, ikkinchi tomondan, muqobil moliyalashtirish manbalarining cheklanganligi sharoitida xususiy sektorning investitsiya loyihalarini moliyalashtirish uchun bank kreditlariga bo‘lgan talabi yuqoriligicha qolmoqda.

Ushbu yuqori talabni qondirish va tadbirkorlik faoliyatini qo‘llab-quvvatlash maqsadlariga tijorat banklari tomonidan 2023-yilda 581 mingdan ortiq loyihalarga jami 160 trln so‘m miqdorida yoki 2022-yilga nisbatan 1,3 barobarga ko‘p kredit mablag‘lari yo‘naltirildi.

9-jadval

“O‘zmilliybank” AJ tomonidan 2019-2023-yillar davomida kichik biznes subyektlariga ajratilgan kreditlar to‘g‘risida MA’LUMOT¹¹

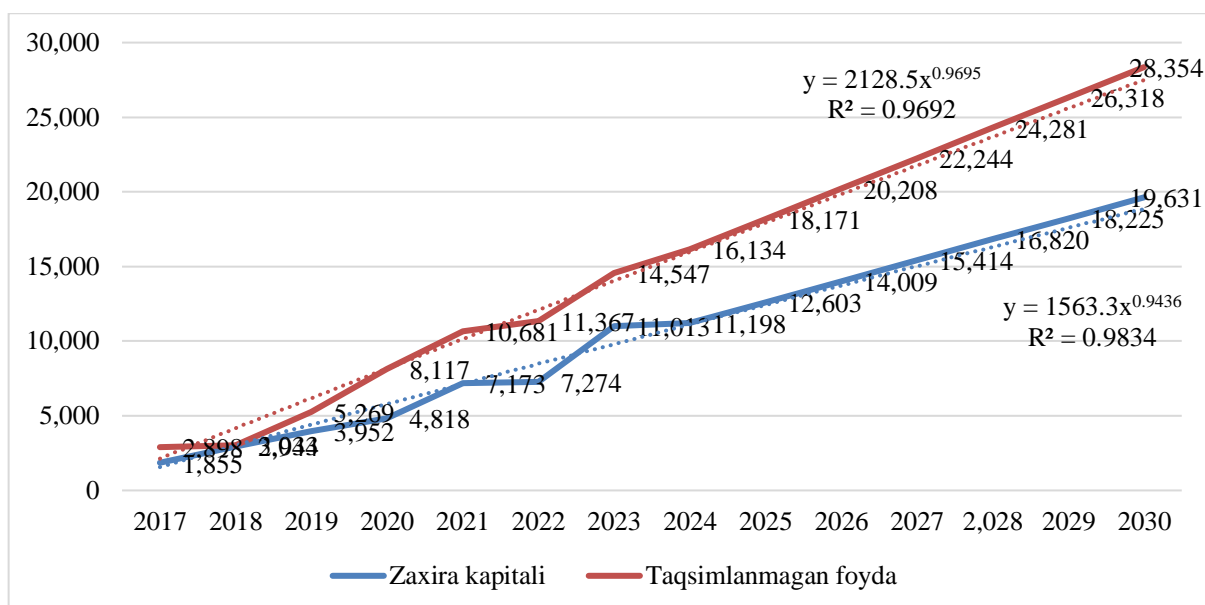
Yil	Jami ajratilgan kreditlar	Olingan foizli daromadlar	Muammoli qarzdorlik	Ehtimoliy yo‘qotishlar zaxirasi
2019	5 473	263	24	48,6
2020	4 036	246	18	23,5
2021	5 290	239	65	44,0
2022	5 416	305	27	160,9
2023	5 974	285	25	161,5

Tijorat banking barqarorligini ta‘minlash strategiyasi uzoq muddatli davrda uning moliyaviy manfaatlarini tahdidlardan himoya qilish asosida ishlab chiqilgan. Tijorat banking moliyaviy manfaatlarining aniqlangan tizimi asosida tijorat banking moliyaviy strategiyasining bunday ustun yo‘nalishlarini aniqlash maqsadga muvofiqdir. Bunday holda, ushbu moliyaviy manfaatlarining har birini himoya qilish maqsadga muvofiq bo‘ladi va aniq strategik qarorlar tizimi bilan ta‘minlanadi.

Shuningdek, tadqiqotda O‘zbekiston tijorat banklarining rivojlanishini 2030-yilgacha prognoz ssenariylari ishlab chiqildi.

Yuqoridagilarni hisobga olgan holda tijorat banki barqarorligini ta‘minlashning moliyaviy strategiyasi tizimida quyidagicha bo‘lishi taklif etiladi (7-rasm).

¹¹ “O‘zmilliybank” AJ ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan hisob-kitob qilingan.



5-rasm. O‘zbekistonda tijorat banklari rivojlanishining 2030-yilgacha prognoz qiymatlari, (mlrd so‘m)¹⁵

Dissertatsiyada muallif tomonidan mamlakatimiz tijorat banklari barqarorligini ta‘minlash bo‘yicha umumiy strategiyaning ustun yo‘nalishlarini hisobga olgan holda ular rivojlanishining 2030-yilgacha prognoz ssenariylari ishlab chiqilgan.

O‘zbekiston tijorat banklaridagi depozitlar 2030-yilgacha prognoziga ko‘ra, 438473 mlrd so‘mga yetishi kutilmoqda.

Banklar tomonidan kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga ajratilgan kreditlar qoldig‘i 2030-yilda 2022-yilga nisbatan qariyb 2 barobarga oshib, 509245 mlrd so‘mga yetib borishi kutilmoqda.

10-jadval

O‘zbekiston tijorat banklaridagi depozitlar 2030-yilgacha prognozi, (mlrd so‘m)¹⁶

Yillar	Ko‘rsatkichlar
2023-yil	224 854
2024-yil	255 371
2025-yil	285 888
2026-yil	316 405
2027-yil	346 922
2028-yil	377 439
2029-yil	407 956
2030-yil	438 473

Muallifning fikricha, amaliyotda, birinchi galda, puxta o‘ylangan tartib-taomil va ijrochilarning amaliy tajribasiga asoslangan xatarlarni tahlil qilishning sifati usullaridan foydalanish kerak. Shu bilan birga, xatarlarni baholashning miqdoriy usullari har xil turdagi xatarlarning xavf darajasini taqqoslash yoki natijalarni tasvirlash uchun juda foydali ekanligini inkor etmaslik kerak.

¹⁵ O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma‘lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

¹⁶ Muallif ishlanmasi.

**Banklar tomonidan kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga
ajratilgan kreditlar qoldig‘i dinamikasi, (mlrd so‘m)¹⁷**

Yillar	Ko‘rsatkichlar
2023-yil	254 477
2024-yil	290 873
2025-yil	327 268
2026-yil	363 664
2027-yil	400 059
2028-yil	436 454
2029-yil	472 850
2030-yil	509 245

Xatarlarni to‘g‘ri baholashning muhim sharti zarur ma‘lumotlarning mavjudligi. Zamonaviy bank amaliyotida, yuqorida aytib o‘tilganidek, ushbu maqsadlar uchun zarur bo‘lgan statistik ma‘lumotlarning yetishmasligi kuzatiladi. Zarur ma‘lumotlarning yetishmasligi ma‘lum darajada ekspert baholash va uni baholashning soddalashtirilgan usullariga asoslangan xavfni baholash usullaridan foydalanish bilan qoplanishi mumkin.

Ushbu yondashuvlarda ko‘rib chiqilayotgan xatarlar ularning oqibatlarini og‘irligiga qarab tasniflanadi, masalan, bank xatarlarini tizimli tavsiflashda taklif qilingan tavsifga muvofiq.

XULOSA

“Tijorat banklari barqarorligini ta‘minlashning moliyaviy strategiyalari” mavzusidagi iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) ilmiy darajasini olish uchun amalga oshirilgan ilmiy tadqiqotlar natijasida quyidagi xulosalarga kelindi hamda ilmiy takliflar ishlab chiqildi:

1. Bank tizimini barqaror rivojlantirish yo‘lida uning kapitallashuv va likvidlilik darajasini oshirish, kreditlash mexanizmini takomillashtirish, har toifadagi risk darajasini pasaytirishdan iborat. Bu muammo O‘zbekiston Respublikasida faoliyat olib borayotgan banklar, jumladan, tijorat banklari uchun ham tegishlidir. Rivojlangan mamlakatlar tijorat banklarining faoliyati chuqur o‘rganilib kelgusida “kontrakt banklar” ravnaqi, bank xizmatlarining yangi turlarini yaratish va ularni diversifikatsiyalash imkonlari aniqlandi. Jumladan, Yevropa mamlakatlari banklarining ijobiy tajribasini qo‘llagan holda Respublikamiz tijorat banklarida mijozlar talablarini qondirish uchun “qayta sotib olish kelishuvlari”, “kredit yo‘nalishini qayta ko‘rib chiqish”, “bank garantiyalari” singari yangi xizmat turlarini joriy etish maqsadga muvofiq. Shuningdek banklarning moliyaviy xizmatlar turiga “qarzda qatnashishni sotish”, sindikat qarzlari bo‘yicha agentlik”, “brokerlik/agentlik” hamda “to‘lov xizmatlarini” joriy qilinsa kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni rivojlantirish uchun katta imkoniyat yaratilar edi.

2. Mamlakatimiz bank xizmatlari bozorida faoliyat olib borayotgan tijorat banklarida innovatsion boshqaruv texnologiyalarini qo‘llash, menejmentni rivojlantirish asosida tijorat bankining boshqaruv tizimini takomillashtirish uchun

¹⁷ Muallif ishlanmasi.

menejmentning yangi samarali konsepsiyalari jumlasiga kiruvchi “seven yes”, “biznes g‘ildiragi” singari tamoyillarni boshqaruvga kiritish, har bir banklarning missiyasi, kelajagi, maqsadi, vazifalari, strategiyasi va taktikasini aniq belgilash va u axborotni mijozlarga yetkazish lozim.

3. Banklar tomonidan iqtisodiyotda amalga oshirilayotgan islohotlar bilan birgalikda ularning zamonaviy boshqaruv tizimining davr talablariga mos ravishda olib borilishi hamda jahon standartlari talablariga to‘liq javob bera olishi kabi amaliy ishlar davom ettirilmog‘i lozim. Banklarga aholining bo‘sh mablag‘larini jalb qilish, samarali loyihalarni investitsiyalash, bank aktivlarini boshqarish, bank operatsiyalarini takomillashtirishga oid faoliyatlarida:

– tijorat banklari faoliyatini tartibga solish va nazorat qilish tizimini xalqaro andoza va me‘yorlar, jumladan, bank nazorati bo‘yicha Bazel qo‘mitasining yangi tavsiyalari (Bazel III) asosida takomillashtirish;

banklarning kapitallashuv darajasi va likvidligini yanada oshirish, depozit bazasini kengaytirish va diversifikatsiyalash, aktivlar, jumladan, kredit portfeli sifatini yanada yaxshilash orqali bank tizimining moliyaviy barqarorligini mustahkamlash;

tijorat banklarining balans doirasidagi operatsiyalari bilan bir qatorda balansdan tashqari bo‘lgan operatsiyalarni amalga oshirish, biznes faoliyatini diversifikatsiyalash;

banklarning iqtisodiyotni rivojlantirishdagi rolini yanada kuchaytirish, ularning investitsion jarayonlardagi ishtirokini kengaytirib borish;

kichik biznes va xususiy tadbirkorlik sub‘ektlarini moliyaviy qo‘llab-quvvatlash bo‘yicha operatsiyalarni yanada faollashtirish va biznes riskini pasaytirish;

jahon banklari tajribasi asosida ko‘rsatilayotgan bank xizmatlari turlarini differensiyatsiyalash va diversifikatsiyalash va xizmatlar sifatini yanada yaxshilash, xususan, bank infratuzilmasini rivojlantirish, ayniqsa, qishloq joylarda axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng qo‘llagan holda masofadan turib bank xizmatlarini ko‘rsatish ko‘lamlarini yanada kengaytirish. Jumladan, bank xizmatida innovatsion texnologik vositalar: Cash Back, Personel manager, Coobrending singari dasturlardan keng foydalanish; rivojlangan mamlakatlar tajribasini, jumladan, banklarning biznes portfelini optimallashtirish, ichki reytingini tuzish, bank operatsiyalari samaradorligini baholashda iqtisodiy matematik usullardan keng foydalanish, axborot kommunikatsiyalarini joriy etish, komp‘yuter dasturlaridan foydalanish;

– mamlakatimiz tijorat banklari tomonidan yetakchi xalqaro reyting agentliklari yuqori reyting baholarining olinishi uchun moliya-bank tizimi faoliyatining qonunchilik bazasini xalqaro andoza va tamoyillar asosida yanada takomillashtirish tavsiya etiladi.

4. Aholi va xo‘jalik yurituvchi subyektlarning banklardagi depozitlari hajmining o‘shirishini rag‘batlantirishga qaratilgan keng ko‘lamli ishlar, jumladan, doimiy ravishda jozibador omonat turlarini taklif qilish, uzoq muddatli bank depozit sertifikatlarini va obligatsiyalarini muomalaga chiqarish hamda bu borada joriy etilgan imtiyozlar va qulay shart-sharoitlarni ommaviy axborot vositalarida keng yoritish o‘zining ijobiy natijalarini berayotganini inobatga olgan holda bu sohada innovatsiyalarni kuchaytirish lozim.

5. Istiqbolda kontrakt banklar vujudga kelishi uchun qonuniy baza va normativlarni jahon andozasi darajasida takomillashtirish kerak. Bugungi kunda moliya

banklaridagi raqobat muhiti tijorat banklaridan aktivlarni boshqarishda faqatgina aktiv va passiv operatsiyalarni boshqarish usullarini takomillashtirish emas, balki texnik va ijtimoiy omillarni ta'kidlash kerak. Har bir bank boshqaruvda o'zining missiyasi, uzoqni ko'ra bilishi, maqsadi, vazifalari, strategiya va taktikasini ilmiy asosda shakllantirmog'i va bu sohada xorijiy banklar tajribasini qo'llashi zarur.

6. Tijorat banklarining kreditlash faoliyatini nazorat qilish va tartibga solishni kuchaytirish borasida:

banklarning aholi bilan muloqotini kengaytirish, kreditga bo'lgan talabni o'rganish uchun marketing tadqiqotlarini mahalla va tumanlar kesimida muloqat tarzida olib borish, korxonalar va tashkilotlar bilan aloqadorligini kuchaytirish kerak;

kredit tashkilotlarida likvidlik bilan bog'liq tavakkalchilikni boshqarish tizimi holatini baholash va boshqarishdagi yondashuvlarni, kredit operatsiyalari va shartnomalarni amalga oshirish chog'ida kredit tashkilotlari tomonidan qo'llaniladigan alfa, beta risklarni o'lchash orqali tavakkalchilik boshqaruvini takomillashtirish;

tijorat banklari tomonidan ajratilayotgan kreditlarning uz vaqtida va to'liq qaytarilishi yuzasidan ularning ma'suliyatini oshirish hamda nazorat ishlarini kuchaytirish, shu bilan birga tavakkalchilikni boshqarishda sug'urta mexanizmlaridan foydalanishni keng yo'lga qo'yish zarur.

7. Nazariy jihatdan bank faoliyati barqarorligini ta'minlash va operatsiyalarini rivojlantirishning mohiyati va ahamiyati haqida ko'pgina tortishuvlar mavjud. Bu qarashlarni umumlashtirish asosida dissertatsiyada zamonaviy tijorat banklarini jahon tajribasini o'rgangan holda moliyaviy vositachilik funksiyasini kuchaytirish bilan birga bank balansidan tashqari faoliyatlarini ham kengaytirish maqsadga muvofiq. Shuningdek, kelgusida kontrakt bank degan bank biznesini O'zbekistonda rivojlantirish muhim samara bergan bo'lardi.

8. Bank faoliyatini tadbirkorlikning zamonaviy mikroiqtisodiy talqinida ishlab chiqarishni bozor mexanizmi bilan uzviy ravishda tahlil etilib, iqtisodiy natijalar, resurslardan samarali foydalanish maqsadi bilan yagona tizim shaklida qaralmog'i lozim. Boshqacha qilib aytganda, bank tadbirkorligi bozor tuzilishi, bozor mexanizmi va korxonaning natijalari bilan uzviy ravishda hamda dinamik ko'rinishda boshqarilishi lozim. Bu jarayonda ishlab chiqarish funksiyalari tushunchalari, marjinal xarajat va marjinal daromad kategoriyalari keng foydalanilsa, bank faoliyatigi tegishli qarorlarni muqobillashtirishga olib keladi.

9. Tijorat banklarining barqarorligini ta'minlash va pul kredit mexanizmini yanada takomillashtirish, uning iqtisodiy samarasini oshirish maqsadida kelajakda quyidagilarga e'tiborni kuchaytirish lozim:

tijorat banklaridagi majburiy zaxiralar normasini pasaytirish (ortiqcha likvid mablag'lar zaxirasini pasaytirish), pul mablag'lari ta'minotini kengaytirish (M2 miqdorini oshirish), tijorat banklarida o'z aktivlarini boshqarishga ko'ra passivlarni boshqarishga e'tiborni kuaytirish, balansdan tashqari xizmat turlarini taklif etish va faoliyat turlarni diversifikatsiyalash va passivlarini boshqarishini yanada erkinlashtirish, fond va moliyaviy bozorlardagi biznes muhitini yaxshilash; so'm va valyuta kartochkalari orqali bank operatsiyalarini kengaytirish, mijoz xohishiga binoan bir schyotdan ikkinchi bankdagi schyotga hech qanaqa to'siqsiz chet el valyutasini o'tkazishga erishish kerak.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ № DSc.03/10.12.2019.I.16.01
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

АХМЕДОВ САМАНДАР САЙФУЛЛОЕВИЧ

**ФИНАНСОВЫЕ СТРАТЕГИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

Ташкент – 2024

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована под номером В2024.4.PhD/Iqt3519 в Высшей аттестационной комиссии.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) на сайте Научного совета (www.tsue.uz) и на информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: Эшов Мансур Пулатович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Исмаилов Алишер Азамович
доктор экономических наук, доцент
Норов Акмаль Розимаатович
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: Акционерный коммерческий банк «Туронбанк»

Защита диссертации состоится в ____ часов « ____ » _____ 2024 года на заседании Научного совета по присуждению ученых степеней № DSc.03/10.12.2019.I.16.01 при Ташкентском государственном экономическом университете. (регистрационный номер № ____). Адрес: 100066, город Ташкент, проспект Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета. Адрес: 100066, город Ташкент, проспект Ислама Каримова, дом 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz
Автореферат диссертации разослан « ____ » _____ 2024 года. (протокол реестра № ____ от ____ « ____ » _____ 2024 года).

С.У. Мехмонов

Председатель Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

У.В. Гафуров

Ученый секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

С.К. Худойкулов

Председатель научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В мире проводятся научные исследования по решению проблем, связанных с эффективным управлением устойчивостью коммерческих банков на научной основе, включая повышение уровня капитализации и ликвидности банков, совершенствование механизма кредитования, снижение уровня риск по всем категориям, такие как обеспечение с учетом международного опыта совершенствования оценки банковских рисков, внедрение современных принципов и механизмов регулирования и контроля деятельности коммерческих банков, эффективных в практике коммерческих банков. делает применение системы управления актуальным вопросом.

За годы независимости в результате проведенных реформ в развитии банковской системы, укреплении финансовой стабильности, капитализации и ликвидности в нашей стране достигнут ряд положительных результатов. Особенно в условиях мирового финансово-экономического кризиса, приведшего экономику и финансовые рынки многих развитых стран в опасное состояние, стабильное функционирование банковско-финансовой системы республики, в том числе поддержание капитализации и ликвидности коммерческих банков системы, является практическим результатом реформ.

В условиях быстрых реформ в Узбекистане эффективная и стабильная работа коммерческих банков, которые являются одним из важных звеньев финансовой системы республики, необходима для дальнейшего развития экономики страны и эффективной организации ее денежно-кредитной системы. и кредитной политике В Постановлении РQ-3066 «О дополнительных мерах по повышению уровня финансовой устойчивости и капитализации коммерческих банков». В нынешнем виде система управления коммерческими банками должна осуществляться в соответствии с требованиями времени, а стабильность деятельности коммерческих банков полностью отвечает требованиям мировых стандартов.

ПФ-60 от 28 января 2022 года Президента Республики Узбекистан «О новой стратегии развития Узбекистана на 2022-2026 годы», ПФ-5992 от 12 мая 2020 года «2020 год – О стратегии реформирования банковской системы Узбекистана». Республики Узбекистан на 2025 год», 2015 г. Постановления №ПФ-4720 от 24 апреля «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», №ПQ-4487 от 9 октября 2019 года «О повышении финансовой устойчивости банковского сектора Республики Узбекистан». о первоочередных мерах в отношении», ПК-3620 от 23 марта 2018 года «Банковские услуги о дополнительных мерах по повышению популярности», решения от 12 сентября 2017 года № RQ-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики», № 523 Кабинета Министров Республики. Узбекистана от 25 июня 2019 года Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк». Данный тезис служит в определенной степени выполнению задач, определенных в решении «Об изменениях и мерах ее последующей

приватизации с участием международной финансовой корпорации» и других нормативных правовых документах.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. «Духовное, нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. На сегодняшний день отечественные экономисты и экономисты стран СНГ всегда занимались проблемами банковского менеджмента и его совершенствования. В частности, ведущие зарубежные экономисты В.М.Усоскин, Дж. Сийнки, Е.Ф. Жукова, Ю. Кох Тимофей, И.В. Ларионова, И.Т. Балабанов, О.И. Лаврушина., П.С. Роуз, Ф. Котлер, Ю.Н. Лапнин, Э. Рид, Ю.А. Это выразилось в научных исследованиях Маленковых¹⁸.

Деятельность коммерческих банков в Республике Узбекистан, их задачи и некоторые теоретические и практические аспекты управления развитием коммерческих банков, существующие проблемы в этой системе исследовали в научных трудах экономисты Б.Т. Некоторые научно-теоретические направления применения банковского маркетинга и финансового менеджмента в процессах управления национальной банковской системой нашли отражение в научных исследованиях А.Ш.Бекмуродова, Б.З.Мустафаева, Б.К.Мирзамайдинова, М.Насритдинова, М.М.Абдурахмановой¹⁹ и других.

¹⁸ Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. -Москва: МКЦ ДИС, 1997.-464 с.; Дж. Синки, мл. Управление финансами в коммерческих банках. пер. с англ. 4-го переработанного изд. БМА.М.: 1994, Calallaxu. - 820 с.; Е.Ф.Жукова. -М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2006. - 575 с.; Тимоти У. Кох. Управление банком: пер. с англ. В 5-ти томах (книгах), 6-ти частях. Уфа: Спектр. Часть 1,2003. - 112 с.; Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.: Консалтбанкир, 2003. - 272 с.; Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. спец. / Под ред. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. / Под ред. И.Т. Балабанова. -Санкт-Петербург: Питер, 2002. - 304 с.; Банковский менеджмент: учебник / кол.авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - 3 - е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2010. - 560 с.; Роуз П.С. Банковский менеджмент. БМА.М.:Дело-ЛТД.1995.-743 с.; Котлер.Ф. Основы маркетинга. Краткий курс.: Пер. с англ. - М.: Издательский дом «Вильямс», 2010. - 656 с.: ил.; Лапнин Ю.Н. Стратегический менеджмент: учеб.пособие. - М.: Эксмо, 2010. - 432 с.; Рид Э. Коммерческие банки. - М: Прогресс, 2006.- 261 с.; Маленков Ю.А. Стратегический менеджмент: учеб. - М.: Проспект, 2009. - 224 с.

¹⁹ Бердияров Б.Т.Тижорат банклари актив операцияларининг даромадлиги. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент.БМА. 2002. -21 б.; Котов В.А. Организация рынка ценных бумаг. -Т. «Молия» 2007.; Бутиков ИЛ. Ринк ценных бумаг Узбекистана: проблеми формирования и развития. Т.: «KOK8A1L)ITSHOKM KA8HK» 2008.; Жумаев Н.Х., Абдурахмонов О.Қ. Жаҳон молиявий-иқтисодий инкирози: сабаблари ва уни бартараф этиш муаммолари. - Т.: АкабешпазЪг, 2010. - 160 б.; Сатгоров О.Б. Тижорат банклари лаквчдиллигиши таъминлашни такомиллаштириши. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент, БМА, 2008. - 21 б.; Тожиев Р.Р. Тижорат банклари ликвидлигини бошқаришнинг инновацион стратегияси.(“Агробанк”ОАТБ мисолида). Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация.-Т.: ТДИУ.2011. Бекмуродов А.Ш., Турсунов Р.Т. Халқаро бизнес. Ўқув қўлланма.- Т.: ТДИУ, 2009.-233 б.; ., Мустафоев Б.З. Банк маркетинги-молия бозори шаклланиши ва ривожланишининг асоси. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация.-Т.: ТДИУ.1998.; Мирзамайдинов Б.К. Банк хизматида маркетинг самарадорлиги.(Ўзбекистон Республикаси Ташки иқтисодий фаолият миллий банки мисолида). Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун диссертация.-Т.: ТДИУ.2008.; Насритдинова М. Бизнес стратегияси. Ўқув қўлланма.-Т.: Шарқ. 1996.-80 б.; Абдурахмонова М.М. Банк хизматлари бозорида

Однако теоретические и практические направления управления деятельностью и устойчивостью коммерческих банков нашей страны в процессе модернизации и диверсификации экономики являются малоизученной проблемой. В нашем исследовании мы постарались разработать теоретические идеи, методические подходы и практические рекомендации по решению этих проблем.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательской работы высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Диссертация выполнена в соответствии с планом научных исследований Ташкентского государственного экономического университета в рамках фундаментального проекта на тему ФМ-1 «Совершенствование научнометодических основ и методик обеспечения макроэкономической устойчивости и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане».

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию финансовых стратегий обеспечения устойчивости коммерческих банков.

Задачи исследования:

сравнительный анализ повышения устойчивости деятельности коммерческих банков на основе реализации механизма эффективного управления, использования нормативно-правовой базы банковского обслуживания, инновационных методов управления;

измерение и мониторинг рисков в коммерческих банках, совершенствование дифференциации и диверсификации периода деятельности на рынке банковских услуг;

изучение зарубежного опыта организации банковского обслуживания и обеспечения его стабильности и совершенствования эффективного механизма управления в обмен на расширение внебалансовой деятельности в республиканских банках;

разработка сценариев совершенствования и повышения эффективности механизма обеспечения устойчивости филиала Главного управления Национального банка в г.Ташкенте на основе инновационного подхода и определения его стратегической перспективы;

разработка мер по развитию и совершенствованию системы коммерческих банков, механизма межбанковских отношений, надежности и стабильности их деятельности.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков, действующих в Республике Узбекистан.

Предметом исследования являются финансовые отношения в части совершенствования финансовых стратегий для обеспечения стабильности коммерческих банков.

Методы исследования. В диссертации использованы общие методы научного познания: систематический анализ, анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнительный и динамический анализ, сравнение, обобщение, статистическое наблюдение, сбор и группировка данных, методы расчета показателей обобщения.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

предложено по совершенствованию финансовой стратегии обеспечения устойчивости коммерческих банков путем использования «низкой» (0 – 50), «средней» (50 – 74), «высокой» (75–100) шкалы рейтингового метода оценки на чем основано качество управления финансовой деятельностью коммерческих банков;

разработано предложение по совершенствованию финансовой стратегии обеспечения устойчивости коммерческих банков путем широкого внедрения современных информационно-коммуникационных технологий в коммерческих банках, автоматизации бизнес-процессов коммерческих банков и расширения видов дистанционного банковского обслуживания;

На основе требований по обеспечению устойчивости коммерческих банков разработаны прогнозные показатели депозитов в коммерческих банках Узбекистана и баланса кредитов, выделенных субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства до 2030 года;

Разработаны прогнозные сценарии их развития до 2030 года с учетом основных направлений финансовой стратегии обеспечения устойчивости коммерческих банков Узбекистана.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

в результате применения инновационных механизмов и технологий управления для обеспечения устойчивости коммерческих банков разработаны научно обоснованные практические предложения по совершенствованию эффективной системы управления устойчивостью банков;

созданные автором научные разработки по снижению уровня риска банковского бизнеса, повышению уровня капитализации банков, повышению международного альтернативного рейтинга используются на практике для повышения стабильности операций и услуг коммерческих банков;

использование метода средней и предельной концепции в качестве основного количественного критерия его сравнительной эффективности в повышении устойчивости операций и услуг коммерческих банков позволило создать научные рекомендации и практические предложения, направленные на снижение рисков и повышение эффективности банковского бизнеса и частного предпринимательства; в методических разработках, предложенных для обеспечения стабильности деятельности коммерческих банков, созданы возможности для принятия решений об объеме банковских услуг, процентных ставках, средних и предельных издержках, а также для финансирования инвестиционных проектов за счет банковских кредитов.

Достоверность результатов исследования обусловлена тем, что приведенные научно-методические рекомендации и созданные разработки

основаны на информации, полученной от официальных организаций, что они проверены в интервале математико-статистической достоверности и что интервал отклонения от точности был определен для удовлетворения требования достоверности, установленного в законах статистики, и для его применения на практике это объясняется тем, что они были предложены, признаны компетентными организациями и приняты к внедрению.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в новой авторской трактовке управления устойчивостью коммерческих банков и генезиса их развития, обосновании введения категории управления «устойчивость банков», их миссии, перспективы, цели, задачи, стратегии и тактики и их эффективность.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что научно-теоретические идеи и методы, развитые в диссертации, могут быть использованы для создания научных рекомендаций по организации, управлению и развитию операций коммерческих банков, повышению уровня капитализации банков, повышению эффективности банковской деятельности. Также теоретические и практические результаты, полученные в процессе исследования, аналитические данные могут быть использованы в процессе преподавания таких предметов, как «Банковское дело», «Банковский менеджмент» в экономических вузах.

Внедрение результатов исследований. На основе полученных научных результатов по финансовым стратегиям обеспечения устойчивости коммерческих банков:

Рейтинговый метод оценки качества управления финансовой деятельностью коммерческих банков основан на предложении использовать шкалы «низкий» (0 – 50), «средний» (50 – 74), «высокий» (75–100). для повышения экономической устойчивости АО «Узмиллийбанк» и используется при разработке программ развития (АО «Узмиллийбанк» №02/2-6567/07 от 25 октября 2024 года). ссылка). В результате реализации данного научного предложения объем кредитов, выделенных клиентам АО «Узмиллийбанк», составил 99,4 трлн. сумов, увеличился на 21% по сравнению с 2022 годом, а объем депозитов составляет 32,9 трлн. сумов и увеличился на 13% по сравнению с 2022 годом;

Предложения по широкому внедрению современных информационно-коммуникационных технологий в коммерческих банках, автоматизации бизнес-процессов коммерческих банков и расширению дистанционного банковского обслуживания внедрены в деятельность АО «Узмиллийбанк» (АО «Узмиллийбанк» от 25 октября 2024 года №02). /2 - ссылочный номер 6567/07). В результате реализации данного научного предложения рентабельность активов (ROA) АО «Узмиллийбанк» к концу 2023 года достигнет 1,4%, а рентабельность собственного капитала – 10,0%;

На основе требований по обеспечению устойчивости коммерческих банков разработаны прогнозные показатели депозитов в коммерческих банках

Узбекистана и остатка кредитов, выделяемых малому бизнесу и частному предпринимательству до 2030 года. Банковская система Республики Узбекистан на 2020-2025 годы. 2025 использован в стратегии реформирования (АО «Узмиллийбанк» от 25 октября 2024 года). ссылка № 02/2-6567/07). В результате реализации данного научного предложения на практике удалось согласовать основные показатели и параметры при разработке стратегии развития АО «Узмиллийбанк» до 2030 года;

Прогнозные сценарии их развития до 2030 года с учетом основных направлений финансовой стратегии обеспечения устойчивости коммерческих банков Узбекистана использованы в стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы АО «Узмиллийбанк». (№02/2-6567/07 АО «Узмиллийбанк» от 25 октября 2024 года ссылка). В результате реализации данного научного предложения на практике удалось согласовать основные показатели и параметры при разработке стратегии развития АО «Узмиллийбанк» до 2030 года.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования были изложены и получили одобрение на 5 научно-практических конференциях, из которых 2 республиканские и 3 международных научно-практические конференции. **Опубликованность результатов исследования.** Всего по теме диссертации опубликовано 16 научных работ, из них 6 статей в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, из которых 4 статьи в республиканских журналах и 2 статьи в зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем исследования составляет 131 страницу.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и значение исследования, определены его цель и основные задачи, объект и предмет диссертации, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, обоснована научная новизна и изложены практические результаты, раскрыты научное и практическое значение полученных результатов, представлены данные о внедрении результатов исследования, а также приведены сведения об опубликованных работах и структуре диссертации.

Современные микроэкономические интерпретации, в отличие от фирменной теории, показывают, что результативные показатели предприятия, организации или учреждения зависят от структуры рынка, производственных отношений. Понятие рыночной структуры определяется количеством, размером производственных предприятий отрасли, видами и разнообразием

продукции, конкурентной средой, уровнем концентрации рынка, дифференциацией, диверсификацией продукции и т.д.

С этой точки зрения применение модели "7С" компании "Маккензи" в новом подходе к управлению банковским бизнесом и предпринимательством дает большой эффект (рис. 2).

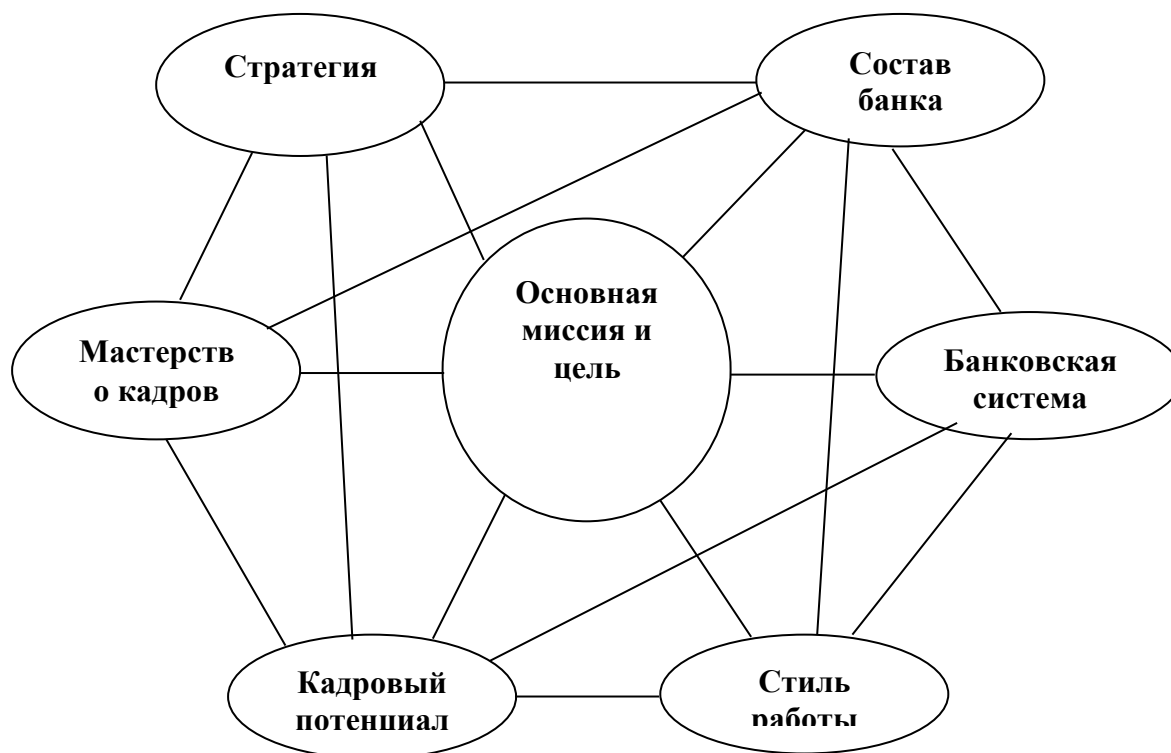


Рис.1. Модель и элементы современного управления коммерческими банками²⁰

В ходе исследования автором был проведен опрос среди 32 коммерческих банков города Ташкента о деятельности коммерческих банков и их значении в бизнесе. По результатам опроса было установлено, что руководство коммерческих банков (Ташкентских городских филиалов) оценило финансовую стратегию коммерческих банков следующим образом.

48,2% руководителей коммерческих банков города Ташкента отметили необходимость уделять особое внимание совершенствованию финансовой стратегии коммерческих банков в условиях конкуренции (таблица 1).

Согласно исследованиям, 24,9% руководителей заявили, что испытывают затруднения в оценке существующей финансовой стратегии в коммерческом банке, только 17,5% считают, что финансовая стратегия их банка соответствует мировым стандартам.

²⁰ <https://strategicmanagementinsight.com/tools/mckinsey-7s-model-framework>

Таблица 1

Оценка финансовой стратегии коммерческих банков г. Ташкента

Оценка	%
Считаю, что соответствует мировым стандартам	17,5
Соответствует мировым стандартам, но требует совершенствования	48,2
Отстает от мировых стандартов	8,3
Финансовая стратегия не разработана	1,1
Мне трудно ответить	24,9

В условиях построения функциональной модели управления банками на основе бизнес-процессов может возникнуть проблема передачи управленческих функций между уровнями предприятий. Решение этих проблем может быть реализовано в процессе интеграции целей компании и функциональных полномочий бизнес-единиц или путем взаимодействия функциональных подразделений (рис. 2).

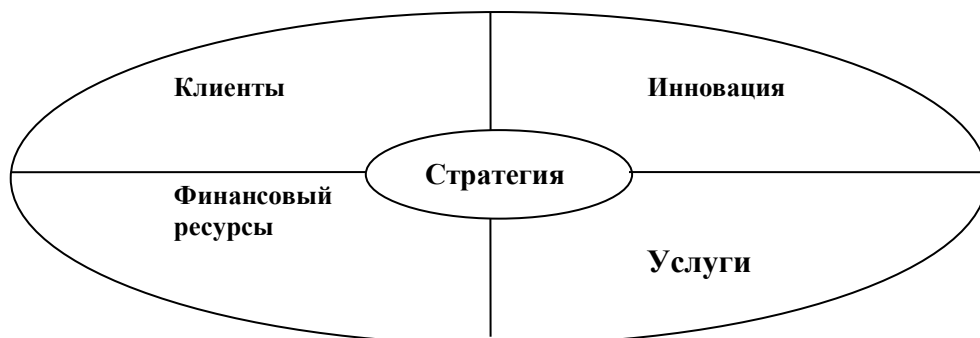


Рис. 2. Схема балансового подхода к банковским структурам²¹

Общие характеристики иерархии стратегий в банковской системе можно классифицировать на основе пяти показателей: масштаб, цели и задачи, распределение ресурсов, конкурентное преимущество, синергизм. И. Ансофф указывает на четыре основные стратегии в зависимости от вида рынков и типа товаров, и их применение в банках также дает хорошие результаты: более глубокое проникновение на рынок; расширение границ рынка; производство новых товаров и диверсификация. На основе матрицы "рост-доля рынка" БКГ (Бостонская Консалтинговая Группа) автор пришел к выводу о возможности применения стратегий наступления, обороны и отступления.

Во второй главе диссертации "Анализ состояния устойчивости коммерческих банков Узбекистана" приведены методы управления активами и обязательствами коммерческих банков, проведен анализ методов измерения и мониторинга рисков коммерческих банков Узбекистана, проанализировано состояние устойчивости коммерческих банков Узбекистана.

²¹ <https://strategicmanagementinsight.com/tools/mckinsey-7s-model-framework>

Мероприятия, направленные на реформирование банковской системы в нашей стране, постепенно дают свои результаты. В большинстве документов, подписанных президентом нашей страны, практически все организации вовлечены в совершенствование банковской и финансовой систем.

Согласно статистике, общий остаток кредитов коммерческих банков по состоянию на 1 января 2024 года составил 471,4 трлн. сум, что почти в 1,2 раза больше, чем на начало 2023 года. Средневзвешенная номинальная процентная ставка по кредитам, выделенным в национальной валюте, увеличилась с 22,3% в конце 2022 года до 24% в 2023 году. При этом реальная процентная ставка по кредиту значительно выросла, то есть с 10 до 15,2 процента²².

Также реализован ряд мер по усилению инвестиционной активности коммерческих банков, дальнейшему расширению участия коммерческих банков в финансировании инвестиционных проектов, совершенствованию системы экспертизы проектов и оценки рисков, недопущению проблем кредитования, обеспечению непрерывного роста и улучшения качества их кредитного портфеля. В процессе реализации постановления были обеспечены финансовыми средствами новые инвестиционные проекты по модернизации, техническому и технологическому обеспечению предприятий реальных отраслей экономики, улучшен мониторинг качества активов коммерческих банков, налажено применение глубокого факторного анализа в управлении банковскими рисками, предприняты усилия по созданию экономического механизма, направленного на создание резервов, диверсификацию кредитного портфеля.

По объему поступлений денежных средств, поступивших через платежные терминалы в январе-ноябре 2022 года, коммерческие банки Узбекистана составили (в миллионах сумов):

Таблица 2

Информация о поступлениях денежных средств через платежные терминалы коммерческих банков Узбекистана за январь-ноябрь 2022 года²³

1	Aloqabank	35 953 180	22,7%
2	Ipoteka bank	11 763 127	7,4%
3	Milliy bank	9 703 978	6,1%
4	Xalq bank	9 594 861	6,1%
5	Kapitalbank	7 934 784	5,0%
6	Hankorbank	7 262 260	4,6%
7	O'zsanoatqurilishbanki	7 079 544	4,5%
8	Agrobank	6 706 265	4,2%
9	Trastbank	6 503 427	4,1%
10	Mikrokreditbank	6 087 204	3,8%
11	Ipak Yo'li banki	5 963 610	3,8%
12	Universalbank	5 558 621	3,5%
13	Asaka bank	5 286 240	3,3%
14	Asia Alliance bank	5 205 536	3,3%

²² <https://e-itt.uz/index.php/editions/article/view/806/786>

²³ www.cbu.uz

15	Turonbank	4 023 904	2,5%
16	Orient Finance bank	4 015 840	2,5%
17	Invest Finance bank	3 992 435	2,5%
18	Qishloq qurilish bank	3 893 456	2,5%
19	Davr bank	3 846 435	2,4%
20	Garant bank	1 570 833	1,0%
21	Bank Apelsin	1 568 957	1,0%
22	TBC bank	1 396 944	0,9%
23	Ravnaq bank	1 037 650	0,7%
24	Tenge bank	755 924	0,5%
25	Soderot bank Toshkent	503 047	0,3%
26	Ziraat Bank Uzbekistan	388 170	0,2%
27	KDB Bank Ubekistan	357 301	0,2%
28	Anor bank	252 983	0,2%
29	Poytaxt bank	114 188	0,1%
30	Madad Invest bank	54 946	0,0%
31	Hi-Tech bank	36 195	0,0%
32	Turkistonbank	35 586	0,0%
33	O'zagroeksportbank	10 503	0,0%

В результате принятых мер по расширению и совершенствованию обращения банковских пластиковых карт за последние 5 лет количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт увеличилось более чем в 2,4 раза и по состоянию на 1 января 2017 года их общее количество составило более 19,4 млн. штук (таблица 3). Таким образом, в результате увеличения в 2,3 раза за последние шесть лет количества платежных пластиковых карточек, выпущенных для обращения, увеличилась скорость обращения денег и возросло искусство обслуживания.

Таблица 3
Информация о кредитах и депозитах коммерческих банков на 1 февраля 2024 года²⁴

№	Наименование банка	Всего кредитов	из этого		Всего депозитов	из этого	
			физические лица	юридические лица		физические лица	юридические лица
Всего		469 600	149 894	319 706	242 119	83 590	158 530
Банки с государственной долей		329 591	76 788	252 803	125 111	35 974	89 137
1	O'zmilliybank	97 672	14 161	83 510	31 544	9 615	21 930
2	O'zsanoatqurilishbank	56 746	7 837	48 910	14 880	3 914	10 966
3	Agrobank	54 350	9 681	44 669	14 956	6 995	7 961
4	Asaka bank	38 678	7 978	30 701	15 904	4 056	11 848

²⁴ www.cbu.uz

5	Xalq banki	24 314	15 750	8 564	17 853	3 328	14 525
6	Biznesni rivojlantirish banki	21 529	10 619	10 910	9 072	1 659	7 413
7	Mikrokreditbank	14 260	5 232	9 028	6 286	1 640	4 646
8	Turon bank	11 815	2 526	9 289	4 888	1 572	3 316
9	Aloqa bank	10 150	2 979	7 171	9 679	3 190	6 489
10	Poytaxt bank	77	27	50	49	7	42
Другие банки		140 009	73 106	66 903	117 008	47 616	69 392
11	Ipoteka-bank	37 893	21 856	16 037	16 924	3 576	13 347
12	Kapital bank	26 910	19 127	7 784	30 964	16 184	14 780
13	Hamkorbank	16 009	7 021	8 987	7 981	4 372	3 609
14	Ipak yo'li bank	12 004	2 535	9 468	7 849	2 570	5 278
...
35	Smart bank	0,2	0,2	0,0	6	6	0,1

Если в 2010 году кредитные вложения коммерческих банков составляли всего 8,6 трлн сумов, то к 2022 году они составили 53,4 трлн сумов, или увеличились в 6,3 раза.

Это создало основу для развития малого бизнеса и частного предпринимательства в нашей стране, расширения и модернизации производства, внедрения новых технологий.

В частности, в результате значительно расширился портфель инвестиционных кредитов коммерческих банков. За последние пять лет этот показатель увеличился с 3,2 млрд сумов до 12,2 млрд сумов.

Разработанная модель оценки финансового обеспечения апробирована на примере пяти коммерческих банков Республики Узбекистан: АО "Национальный банк Узбекистана" (Национальный банк внешних экономических связей Республики Узбекистан, АКБ "Узпромстройбанк," АКБ "Капиталбанк," АКБ "Народный банк," АКБ "Агробанк" (таблица 4).

Таблица 4

Экономические показатели исследуемых коммерческих банков Республики Узбекистан на 2022 год²⁵

Наименование банка	Активный		Кредит		Капитал			Депозит
	сумма	процентов от всего	сумма	процентов от всего	сумма	процентов от всего	сумма	процентов от всего
O'zmilliybank AJ	89 919	20,2%	74 033	22,7%	14 769	20,8%	22 083	14,1%
O'zsanoot qurilishbank ATB	56 511	12,7%	43 148	13,2%	7 701	10,9%	12 607	8,1%
Kapitalbank ATB	50 804	11,4%	37 685	11,5%	6 505	9,2%	10 729	6,9%
Agrobank ATB	40 012	9,0%	29 046	8,9%	5 087	7,2%	15 824	10,1%
Xalq banki ATB	39 971	9,0%	32 258	9,9%	9 346	13,2%	11 839	7,6%

Факторы микро- и макросреды устойчивости исследуемых банков Республики Узбекистан на 2022 год рассчитаны по таблице 7 на основе данных

²⁵Расчет выполнен автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

Республики Узбекистан.

Хотя финансово-экономическая стабильность в АО "Национальный банк" в 2015-2023 годах не была полностью обеспечена, в 2022 году она приблизилась к уровню стабильности. В частности, в 2023 году этот показатель увеличился на 30% по сравнению с прошлым годом и в 2 раза по сравнению с годом, предшествующим внедрению системы обеспечения финансовой устойчивости. Это можно объяснить в основном мерами по технической и технологической модернизации в коммерческом банке и эффективностью внедрения механизма обеспечения безопасности банковских пластиковых карт (таблица 5).

Таблица 5

Динамика изменения уровня устойчивости в АО "Узнацбанк" ¹¹

Показатели	2015 у.	2016 у.	2017 у.	2018 у.	2019 у.	2020 у.	2021 у.	2022 у.	2023 у.
Показатели финансовой устойчивости									
Коэффициент текущей ликвидности	0,76	1,47	1,29	1,04	0,63	0,45	0,51	0,50	0,29
Коэффициент финансовой независимости	0,47	0,41	0,35	0,29	0,22	0,18	0,19	0,09	0,18
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1,38	1,48	0,61	0,80	0,73	0,87	0,51	0,29	0,75
Коэффициент рентабельности активов	0,877	0,86	1,05	1,01	1,01	1,03	1,02	1,06	1,03
Показатели деловой активности	1,09	1,09	1,11	1,22	1,21	1,08	1,03	1,07	1,08
Темп роста объема собственности предприятия	0,00	0,00	0,00	0,02	0,003	0,002	0,02	0,07	0,03
Коэффициент экономической безопасности	0,61	0,88	0,58	0,48	0,36	0,29	0,22	0,18	0,29
Показатели кадрового потенциала									
Коэффициент квалифицированных кадров	1,01	1,19	1,05	1,16	1,08	1,24	1,01	0,89	1,11
Коэффициент текучести кадров	0,011	0,09	0,008	0,009	0,009	0,013	0,012	0,011	0,009
Коэффициент соблюдения правил внутреннего распорядка кадров	0,09	0,08	0,18	0,19	0,16	0,09	0,08	0,07	0,10
Коэффициент кадрового потенциала	0,27	0,38	0,36	0,45	0,35	0,44	0,28	0,26	0,37
Показатели технико-технологической устойчивости									

¹¹ Расчет выполнен автором на основе данных АО "Узнацбанк."

Показатели	2015 у.	2016 у.	2017 у.	2018 у.	2019 у.	2020 у.	2021 у.	2022 у.	2023 у.
Обеспеченность банка современными IT-технологиями	0,46	0,43	0,46	0,48	0,71	0,98	0,65	0,58	0,74
Развитие мобильной банковской системы (приложение Национального банка)	0,53	0,57	0,61	0,58	0,49	0,36	0,41	0,43	0,0000
Устойчивость систем безопасности пластиковых карт к кибератакам	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0022	0,0048	0,016	0,33
<i>Коэффициент технико-технологической устойчивости</i>	0,33	0,34	0,36	0,35	0,40	0,45	0,35	0,34	0,40
Показатели конкурентоспособности									
Увеличение числа физических клиентов	0,04	0,04	0,05	0,06	0,05	0,04	0,045	0,051	0,05
Увеличение числа юридических клиентов	0,0009	0,0005	0,0006	0,0006	0,0003	0,001	0,041	0,024	0,013
Показатель конкурентоспособности	0,000017	0,0000175	0,0000184	0,000019	0,000021	0,000023	0,003	0,004	0,0045
Уровень устойчивости банка	0,36	0,52	0,56	0,51	0,46	0,49	0,56	0,71	1,07

Определенный результат находится примерно между 0 и 1-2, чем выше результат единицы, тем выше эффективность системы обеспечения экономической устойчивости на предприятии. После расчета суммарного показателя была разработана соответствующая шкала для анализа уровня обеспечения экономической устойчивости на предприятиях химической промышленности.

В третьей главе диссертации "**Финансовые стратегии обеспечения устойчивости коммерческих банков**" предложены пути активизации финансового посредничества коммерческих банков, разработаны сценарии совершенствования операций и управления коммерческих банков Узбекистана, даны финансовые стратегии обеспечения устойчивости коммерческих банков Узбекистана.

Согласно результатам исследования, в 2023 году банки получают 3 трлн. 691 млрд. Получен доход в размере 300 млн. сум. Чистая прибыль банка составила 236 млрд. сумов²⁶.

Увеличение доли кредитов, выделенных населению в структуре выделенных кредитов, в свою очередь, объясняется увеличением объема кредитов населения в направлениях микрозаймов, ипотечных кредитов и автокредитов за счет упрощения процессов выделения кредитов и расширения

²⁶ <https://rost24.uz/oz/news/1847>

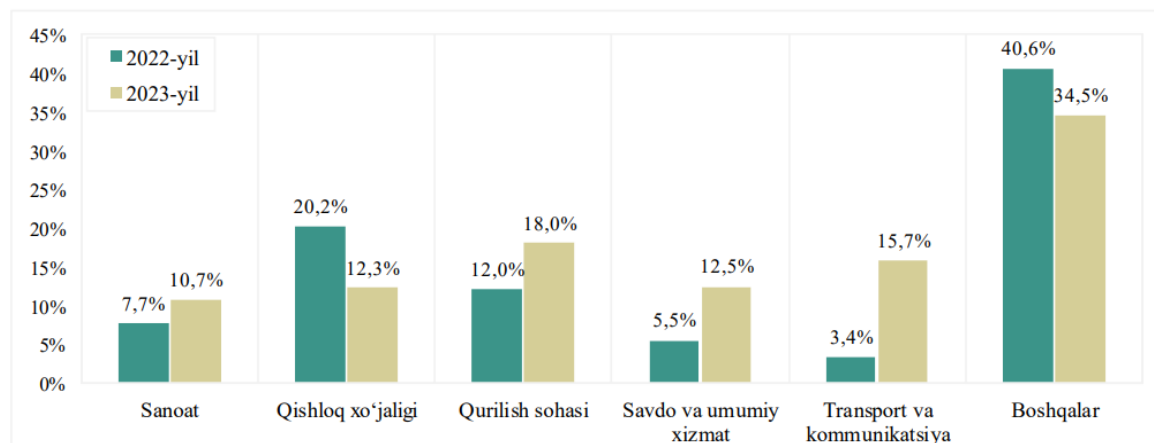


Рис. 3. Рост остатка кредитов, выделенных отраслям экономики²⁷

В 2023 году рост остатка кредитов, выделенных отраслям экономики, наблюдался во всех отраслях и составил 140,2 трлн сумов в промышленности (рост на 10,7%), 47,3 трлн сумов в сельском хозяйстве (12,3%), 34,3 трлн сумов в сфере транспорта и коммуникаций (15,7%), 12,3 трлн сумов в строительстве (18%) и 32,5 трлн сумов в сфере торговли и общественного питания (12,5%).

Высокие темпы роста частных инвестиций также играют важную роль в поддержке развития экономики. В частности, в 2023 году объем инвестиций, освоенных за счет всех источников финансирования в экономике, увеличился на 22,1 процента по сравнению с 2022 годом в реальном выражении и достиг 352,1 трлн сумов. При этом объем нецентрализованных инвестиций увеличился на 26,2% по сравнению с 2022 годом и составил 307,3 трлн сумов, а централизованные инвестиции сократились на 0,7% и составили 44,8 трлн сумов.

В отчетном году доля нецентрализованных инвестиций в структуре источников финансирования освоенных инвестиций увеличилась с 84,6 процента в 2022 году до 87,3 процента, а доля централизованных инвестиций снизилась с 15,4 процента до 12,7 процента. Рост нецентрализованных инвестиций сформировался за счет увеличения объема прямых иностранных инвестиций почти в 2,0 раза, а также кредитов коммерческих банков и других заемных средств на 17,9 процента, средств населения - на 9 процентов.

В целях снижения давления на инфляцию от проведения проциклической фискальной политики фискальная и монетарная политики были скоординированы путем проведения относительно жесткой монетарной политики. В частности, расходы государственного бюджета и целевых фондов увеличились на 18% по сравнению с 2022 годом и достигли 324,0 трлн сумов. В структуре расходов Государственного бюджета и целевых фондов социальная сфера составила 42,3 процента, расходы на поддержку экономики - 13,2 процента, а программы развития производства и инфраструктуры - 9,1 процента.

²⁷ www.stat.uz

Таблица 7

**Информация об основных показателях АО "Узнацбанк" по итогам
2019-2023 годов**

Направление	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
Всего депозитов банка	15 284	17 194	22 083	38 157	32 920
В том числе депозиты до востребования банка	8 768	10 409	11 855	26 461	14 623
Деньги от продажи ценных бумаг банка	-	3 143	3 251	3 368	3 702
Кредиты банка, полученные от других банков	32 718	39 061	43 563	43 298	54 906
Регулятивный капитал банка	13 783	13 883	14 585	17 271	19 122

При анализе основных показателей АО "Узнацбанк" по итогам 2019-2023 годов было установлено, что общие депозиты банка в 2023 году увеличились почти в два раза по сравнению с 2019 годом, а кредиты, полученные банком от других банков, увеличились на 1,67.

Таблица 8

**Информация о кредитах, выделенных АО "Узнацбанк" субъектам
малого бизнеса в течение 2019-2023 годов**

Год	Всего выделенных кредитов	Полученные процентные доходы	Проблемная задолженность	Резерв возможных потерь
2019	5 473	263	24	48,6
2020	4 036	246	18	23,5
2021	5 290	239	65	44,0
2022	5 416	305	27	160,9
2023	5 974	285	25	161,5

В нашей стране в 2023 году особое внимание было уделено созданию условий для удовлетворения растущего спроса экономики на кредиты, а также привлечению долгосрочных внутренних источников финансирования в банковскую систему на фоне роста цен на ресурсы на рынке внешних ресурсов и усиления конкуренции за их привлечение. В частности, в отчетном году общие обязательства банков достигли 555 трлн сумов, увеличившись на 16% или 78 трлн сумов по сравнению с 2022 годом. 48 процентов роста обязательств сформировано за счет привлеченных кредитных средств, 32 процента - за счет депозитов, 7 процентов - за счет местных межбанковских кредитов и депозитов, 4 процента - за счет субординированных займов и 9 процентов - за счет других обязательств.

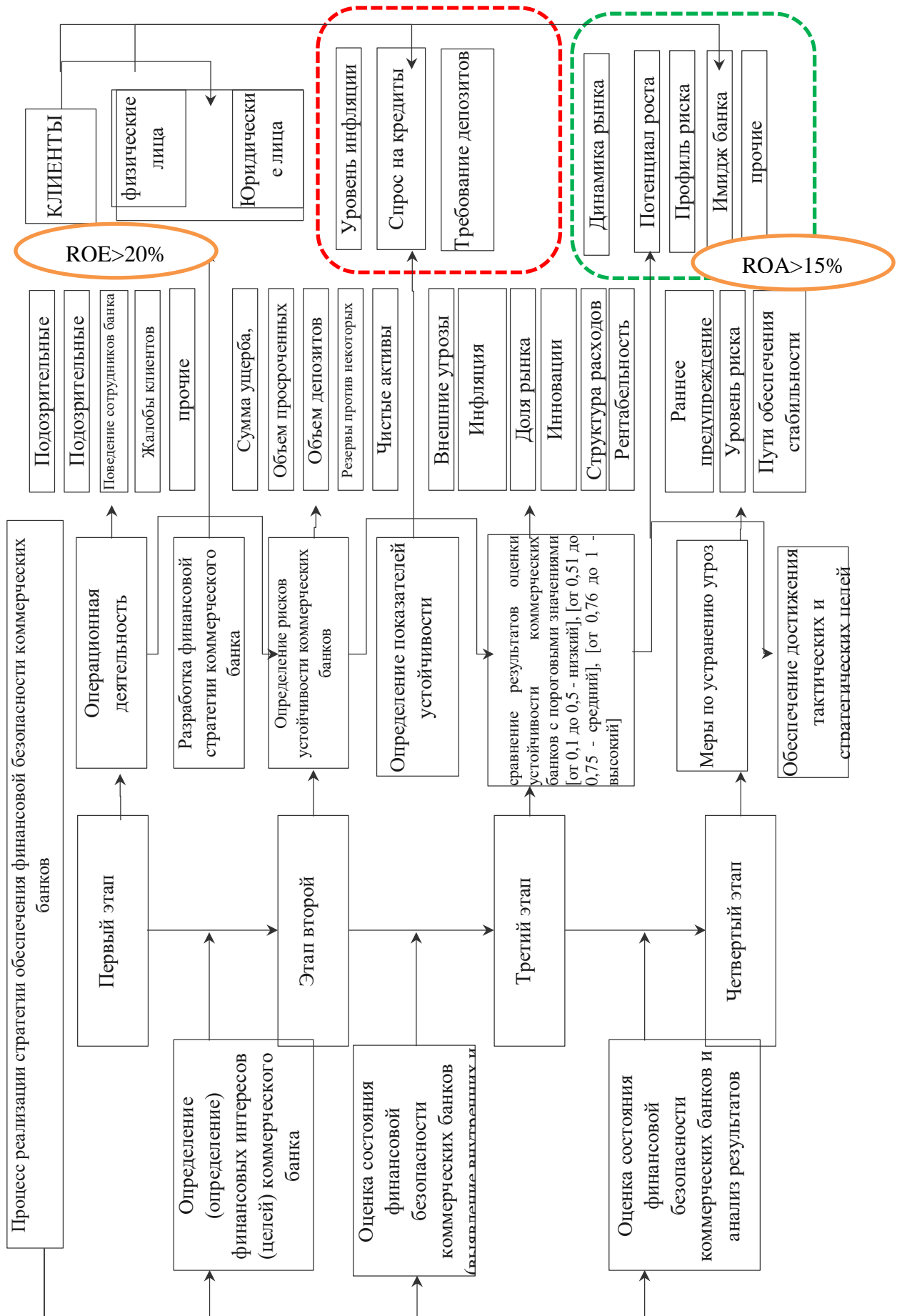


Рис.4. Финансовая стратегия коммерческого банка ²⁸

В целях удовлетворения этого высокого спроса и поддержки предпринимательской деятельности коммерческими банками в 2023 году на более чем 581 тысячу проектов было направлено кредитов на общую сумму 160 трлн сумов, или в 1,3 раза больше, чем в 2022 году.

Таблица 9

**АО "Узнацбанк" в течение 2019-2023 годов
о кредитах, выделенных субъектам малого бизнеса
СВЕДЕНИЯ**

Год	Всего выделенных кредитов	Полученные процентные доходы	Проблемная задолженность	Резерв возможных потерь
2019	5 473	263	24	48,6
2020	4 036	246	18	23,5
2021	5 290	239	65	44,0
2022	5 416	305	27	160,9
2023	5 974	285	25	161,5

Стратегия обеспечения устойчивости коммерческого банка разработана на основе защиты его финансовых интересов от угроз в долгосрочной перспективе. На основе выявленной системы финансовых интересов коммерческого банка целесообразно определить такие приоритетные направления финансовой стратегии коммерческого банка. В этом случае целесообразно защищать каждый из этих финансовых интересов и обеспечивается четкая система стратегических решений.

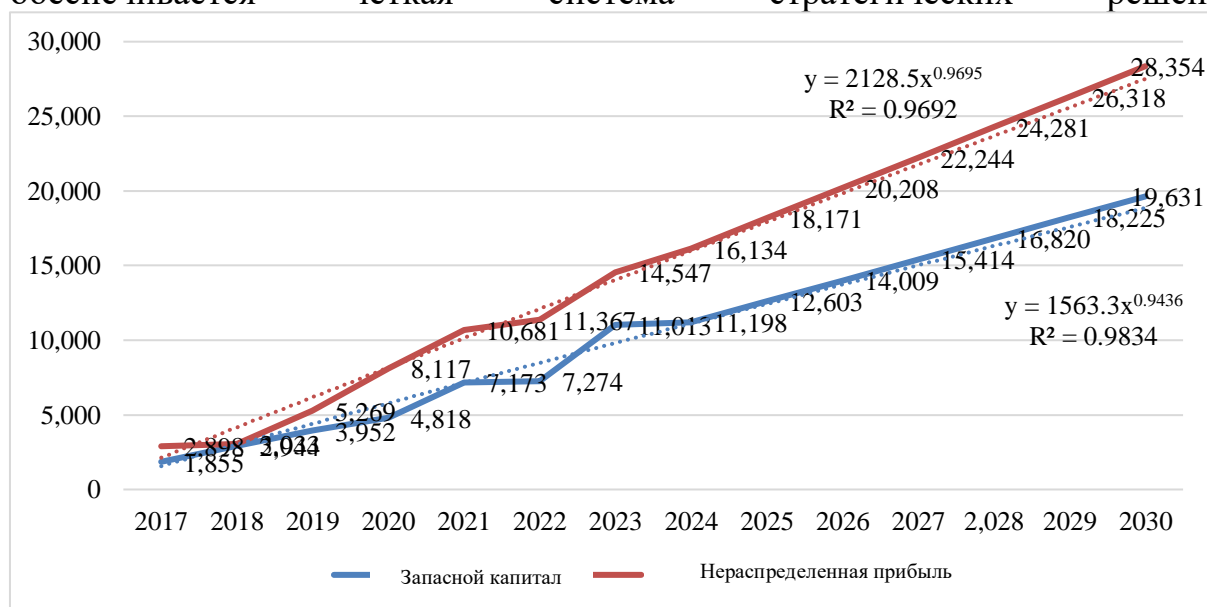


Рис. 5. Прогнозные значения развития коммерческих банков в Узбекистане до 2030 года, (млрд.сум)²⁹

Также в исследовании рассматривается развитие коммерческих банков Узбекистана. Разработаны прогнозные сценарии до 2030 года.

²⁹ Разработка автора на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

С учетом вышеизложенного в системе финансовой стратегии обеспечения устойчивости коммерческого банка предлагается следующее (рис. 8).

В диссертации автором разработаны прогнозные сценарии развития коммерческих банков нашей страны до 2030 года с учетом приоритетных направлений общей стратегии по обеспечению устойчивости.

Согласно прогнозу, депозиты в коммерческих банках Узбекистана к 2030 году достигнут 438473 млрд. сумов.

Ожидается, что в 2030 году остаток кредитов, выделенных банками субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, увеличится почти в 2 раза по сравнению с 2022 годом и достигнет 509245 млрд. сумов.

Таблица 10

**Прогноз депозитов в коммерческих банках Узбекистана до 2030 года
(млрд сум)³⁰**

Годы	Показатели
2023-yil	224 854
2024-yil	255 371
2025-yil	285 888
2026-yil	316 405
2027-yil	346 922
2028-yil	377 439
2029-yil	407 956
2030-yil	438 473

По мнению автора, на практике, в первую очередь, необходимо использовать качественные методы анализа рисков, основанные на тщательно продуманной процедуре и практическом опыте исполнителей. При этом не следует отрицать, что количественные методы оценки рисков очень полезны для сравнения степени риска различных видов рисков или для описания результатов.

Таблица 11

**Динамика остатка кредитов, выделенных банками субъектам
малого бизнеса и частного предпринимательства, (млрд. сум)³¹**

Годы	Показатели
2023-yil	254 477
2024-yil	290 873
2025-yil	327 268
2026-yil	363 664
2027-yil	400 059
2028-yil	436 454
2029-yil	472 850
2030-yil	509 245

Важным условием правильной оценки рисков является наличие необходимой информации. В современной банковской практике, как

³⁰ Авторская разработка.

³¹ Авторская разработка.

отмечалось выше, наблюдается недостаток статистических данных, необходимых для этих целей. Недостаток необходимых данных может быть в определенной степени компенсирован экспертной оценкой и использованием методов оценки рисков, основанных на упрощенных методах ее оценки.

Рассматриваемые в этих подходах риски классифицируются в зависимости от тяжести их последствий, например, в соответствии с предложенной характеристикой при систематическом описании банковских рисков.

ВЫВОД

В результате проведенных научных исследований на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по экономическим наукам на тему "Финансовые стратегии обеспечения устойчивости коммерческих банков" были сделаны следующие выводы и разработаны научные предложения:

1. Устойчивое развитие банковской системы заключается в повышении уровня ее капитализации и ликвидности, совершенствовании механизма кредитования, снижении уровня рисков всех категорий. Эта проблема касается банков, в том числе коммерческих, действующих в Республике Узбекистан. Глубоко изучена деятельность коммерческих банков развитых стран и определены возможности развития "контрактных банков," создания новых видов банковских услуг и их диверсификации в будущем. В частности, используя положительный опыт банков европейских стран, целесообразно внедрить в коммерческих банках республики новые виды услуг, такие как "соглашения о выкупе," "пересмотр кредитного направления," "банковские гарантии" для удовлетворения требований клиентов. Также, если ввести в финансовые услуги банков такие виды, как "продажа участия в займах," "агентство по синдицированным займам," "брокерство/агентство" и "платежные услуги," это создало бы большие возможности для развития малого бизнеса и частного предпринимательства.

2. Для применения инновационных технологий управления в коммерческих банках, действующих на рынке банковских услуг нашей страны, совершенствования системы управления коммерческим банком на основе развития менеджмента необходимо ввести в управление такие принципы, как "seven yes," "бизнес-колесо," входящие в число новых эффективных концепций менеджмента, четко определить миссию, будущее, цели, задачи, стратегию и тактику каждого банка и довести эту информацию до клиентов.

3. Наряду с реформами, проводимыми банками в экономике, необходимо продолжить практическую работу по обеспечению их современной системы управления в соответствии с требованиями времени и в полной мере отвечать требованиям мировых стандартов. В деятельности по привлечению свободных средств населения, инвестированию эффективных проектов, управлению банковскими активами, совершенствованию банковских операций:

совершенствование системы регулирования и контроля деятельности коммерческих банков на основе международных стандартов и норм, в том

числе новых рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III);

укрепление финансовой устойчивости банковской системы путем дальнейшего повышения уровня капитализации и ликвидности банков, расширения и диверсификации депозитной базы, дальнейшего улучшения качества активов, в том числе кредитного портфеля;

осуществление наряду с операциями в рамках баланса коммерческих банков забалансовых операций, диверсификация бизнес-деятельности;

дальнейшее усиление роли банков в развитии экономики, расширение их участия в инвестиционных процессах;

дальнейшая активизация операций по финансовой поддержке субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства и снижение бизнес-рисков;

дифференциация и диверсификация видов оказываемых банковских услуг на основе опыта мировых банков и дальнейшее улучшение качества услуг, в частности, развитие банковской инфраструктуры, дальнейшее расширение масштабов оказания дистанционных банковских услуг, особенно в сельской местности, с широким применением информационно-коммуникационных технологий. В частности, широкое использование инновационных технологических инструментов в банковских услугах: таких программ, как Cash Back, Personal manager, Coobrending; использование опыта развитых стран, в том числе оптимизация бизнес-портфеля банков, составление внутреннего рейтинга, широкое использование экономико-математических методов при оценке эффективности банковских операций, внедрение информационных коммуникаций, использование компьютерных программ;

для получения коммерческими банками нашей страны высоких рейтинговых оценок ведущих международных рейтинговых агентств рекомендуется дальнейшее совершенствование законодательной базы деятельности финансово-банковской системы на основе международных стандартов и принципов.

4. Учитывая, что широкомасштабная работа, направленная на стимулирование роста объемов депозитов населения и хозяйствующих субъектов в банках, в том числе постоянное предложение привлекательных видов вкладов, выпуск в обращение долгосрочных банковских депозитных сертификатов и облигаций, а также широкое освещение внедренных в этом отношении льгот и благоприятных условий в средствах массовой информации дают свои положительные результаты, необходимо усилить инновации в этой области.

5. В будущем для возникновения контрактных банков необходимо совершенствовать законодательную базу и нормативы на уровне мирового стандарта. На сегодняшний день конкурентная среда в финансовых банках заключается не только в совершенствовании методов управления активными и пассивными операциями, но и в технических и социальных факторах управления активами коммерческих банков. Каждый банк должен

формировать свою миссию, дальновидность, цели, задачи, стратегию и тактику в управлении на научной основе и применять опыт зарубежных банков в этой области.

6. В части усиления контроля и регулирования кредитной деятельности коммерческих банков:

необходимо расширить диалог банков с населением, провести маркетинговые исследования в диалоговом формате в разрезе махаллей и районов для изучения спроса на кредит, усилить связь с предприятиями и организациями;

совершенствование подходов к оценке состояния системы управления рисками, связанными с ликвидностью в кредитных организациях, и управлению рисками путем измерения рисков альфа, бетта, используемых кредитными организациями при осуществлении кредитных операций и договоров;

необходимо повысить их ответственность за своевременное и полное погашение кредитов, выделяемых коммерческими банками, и усилить контроль, а также широко наладить использование механизмов страхования в управлении рисками.

7. Теоретически существует много споров о сущности и значении обеспечения устойчивости банковской деятельности и развития операций. На основе обобщения этих взглядов в диссертации, изучив мировой опыт современных коммерческих банков, целесообразно усилить функцию финансового посредничества, а также расширить деятельность вне банковского баланса. Также в будущем важное значение имело бы развитие в Узбекистане так называемого контрактного банковского бизнеса.

8. В современной микроэкономической интерпретации предпринимательства банковская деятельность должна анализироваться в неразрывной связи с рыночным механизмом производства и рассматриваться в виде единой системы с целью эффективного использования экономических результатов и ресурсов. Другими словами, банковское предпринимательство должно управляться динамично и неразрывно со структурой рынка, рыночным механизмом и результатами предприятия. В этом процессе широкое использование понятий производственных функций, категорий маржинальных издержек и маржинального дохода приводит к альтернативности соответствующих решений в банковской деятельности.

9. В целях обеспечения устойчивости коммерческих банков и дальнейшего совершенствования механизма денежного кредитования, повышения его экономической эффективности в будущем необходимо уделить внимание:

- снижение нормы обязательных резервов в коммерческих банках (снижение резервов избыточных ликвидных средств), расширение обеспеченности денежными средствами (увеличение размера М2), усиление внимания к управлению пассивами по сравнению с управлением активами в коммерческих банках, предложение видов небалансовых услуг и

диверсификация видов деятельности, дальнейшая либерализация управления пассивами, улучшение бизнес-среды на фондовых и финансовых рынках; расширение банковских операций через сомовые и валютные карты, достижение возможности беспрепятственного перевода иностранной валюты со счета в одном банке на счет в другом банке по желанию клиента.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE SCIENTIFIC
DEGREES №DSc.03/10.12.2019.I.16.01 AT THE TASHKENT STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

AKHMEDOV SAMANDAR SAYFULLO UGLI

**FINANCIAL STRATEGIES FOR ENSURING THE STABILITY OF
COMMERCIAL BANKS**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics

Tashkent – 2024

The topic of doctoral dissertation (PhD) was registered under the number № B2023.4.PhD/Iqt3519 at the Supreme Attestation Commission.

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

The abstract of dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and on the website of «Ziyonet» informational and educational portal (www.ziyonet.uz).

Scientific advisor: **Eshov Mansur Pulatovich**
doctor of economic sciences, professor

Official opponents: **Ismailov Alisher Agzamovich**
doctor of economic sciences, docent

Norov Akmal Ruzimamatovich
doctor of economic sciences, professor

Leading organization: **“Turonbank” joint-stock commercial bank**

The defense of the dissertation will take place on _____ «___», 2024 at _____ at the meeting of the scientific council №DSc.03/10.12.2019.I.16.01 awarding for the scientific degrees at Tashkent State University of Economics. Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State University of Economics (registered under the number_____). Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2024 yil «___»_____kuni tarqatildi.
(2024 yil «___»_____dagi _____raqamli reyestr bayonnomasi).

S.U. Mekhmonov
Chairman of the scientific council for
awarding scientific degrees, Doctor of
Economics, Professor

U.V. Gafurov
Secretary of the scientific council for
awarding scientific degrees, Doctor of
Economics, Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the scientific seminar
under the scientific council for
awarding scientific degrees, Doctor of
Economics, Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Philosophy Doctor (PhD) on Economic Sciences)

The aim of the research work is the development of scientific proposals and practical recommendations for improving financial strategies to ensure the sustainability of commercial banks.

The tasks of the research work are:

comparative analysis of increasing the sustainability of commercial banks based on the implementation of an effective management mechanism, the use of the regulatory framework for banking services, and innovative management methods;

measuring and monitoring risks in commercial banks, improving the differentiation and diversification of the period of activity in the banking services market;

studying foreign experience in organizing banking services and ensuring its stability and improving an effective management mechanism in exchange for expanding off-balance sheet activities in national banks;

developing scenarios for improving and increasing the efficiency of the mechanism for ensuring the sustainability of the branch of the Main Directorate of the National Bank in Tashkent based on an innovative approach and determining its strategic prospects;

developing measures to develop and improve the system of commercial banks, the mechanism of interbank relations, the reliability and stability of their activities.

The object of the research work is the activity of commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

The subject of the research work are financial relations in terms of improving financial strategies to ensure the stability of commercial banks.

The scientific novelty of the research work, consisting of the following:

proposal for improving the financial strategy for ensuring the sustainability of commercial banks by using the "low" (0-50), "medium" (50-74), "high" (75-100) scale of the rating method for assessing the basis of the quality of financial management of commercial banks;

a proposal has been developed to improve the financial strategy for ensuring the sustainability of commercial banks through the widespread introduction of modern information and communication technologies in commercial banks, automation of business processes of commercial banks and expansion of types of remote banking services;

based on the requirements for ensuring the sustainability of commercial banks, forecast indicators of deposits in commercial banks of Uzbekistan and the balance of loans allocated to small businesses and private entrepreneurship until 2030 have been developed;

forecast scenarios for their development until 2030 have been developed, taking into account the main directions of the financial strategy for ensuring the sustainability of commercial banks of Uzbekistan.

Scientific and practical significance of the research work. The scientific significance of the research results lies in the new author's interpretation of the management of commercial banks' sustainability and the genesis of their development, the justification for introducing the category of management "bank sustainability", their missions, prospects, goals, objectives, strategies and tactics and their effectiveness. The practical significance of the research results lies in the fact that the scientific and theoretical ideas and methods developed in the dissertation can be used to create scientific recommendations for the organization, management and development of commercial bank operations, increasing the level of bank capitalization, and improving the efficiency of banking activities. Also, the theoretical and practical results obtained in the course of the research, analytical data can be used in the process of teaching such subjects as "Banking", "Banking Management" in economic universities.

Implementation of the research results. Based on the obtained scientific results on financial strategies for ensuring the sustainability of commercial banks:

The rating method for assessing the quality of financial management of commercial banks is based on the proposal to use the scales "low" (0 - 50), "medium" (50 - 74), "high" (75-100). to increase the economic sustainability of Uzmilliyabank JSC and is used in the development of development programs (Uzmilliyabank JSC No. 02 / 2-6567 / 07 dated October 25, 2024). link). As a result of the implementation of this scientific proposal, the volume of loans issued to clients of Uzmilliyabank JSC amounted to 99.4 trillion soums, an increase of 21% compared to 2022, and the volume of deposits is 32.9 trillion soums and an increase of 13% compared to 2022;

Proposals for the widespread introduction of modern information and communication technologies in commercial banks, automation of business processes of commercial banks and expansion of remote banking services have been implemented in the activities of Uzmillibank JSC (Uzmillibank JSC dated October 25, 2024, No. 02). /2 - reference number 6567/07). As a result of the implementation of this scientific proposal, the return on assets (ROA) of Uzmillibank JSC will reach 1.4% by the end of 2023, and the return on equity - 10.0%; Based on the requirements for ensuring the sustainability of commercial banks, forecast indicators of deposits in commercial banks of Uzbekistan and the balance of loans allocated to small businesses and private entrepreneurship until 2030 have been developed. Banking system of the Republic of Uzbekistan for 2020-2020. 2025 was used in the reform strategy (JSC Uzmillibank dated October 25, 2024). Link No. 02/2-6567/07). As a result of the implementation of this scientific proposal in practice, it was possible to agree on the main indicators and parameters when developing the development strategy of JSC Uzmillibank until 2030;

Forecast scenarios of their development until 2030, taking into account the main directions of the financial strategy for ensuring the sustainability of commercial banks of Uzbekistan, were used in the strategy for reforming the banking system of the Republic of Uzbekistan for 2020-2025 of JSC Uzmillibank. (No. 02/2-6567/07 JSC Uzmillibank dated October 25, 2024 Link). As a result of the implementation of this scientific proposal in practice, it was possible to agree on

the main indicators and parameters when developing the development strategy of JSC Uzmillibank until 2030.

Evaluation of the research results. The research results have been presented and approved at 5 scientific and practical conferences, including 2 republican and 3 international scientific and practical conferences.

Publication of the research results. On the topic of the thesis totally 16 research papers have been published, including 6 articles in the scientific journals recommended by the Supreme Attestation Commission for publishing the main results of the doctoral dissertations including 4 articles in the republican journals and 2 articles in the reputable foreign journals.

Structure and volume of the research. The research structure includes introduction, three chapters, conclusion, a list of literature used and annexes. The volume of the research consists of 131 pages.

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

I bo'lim (I chast, I part)

1. S.Axmedov. Tijorat banklarida innovatsion jarayonlarni boshqarish samaradorligini oshirish amaliyotini takomillashtirish. Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil imiy elektron jurnali, 4-son, avgust -2023, 126-130 b.

2. S.Akhmedov. Improving practice of increasing the efficiency of management of innovation processes in commercial banks. SCIENCE AND INNOVATION INTERNATIONAL SCIENTIFIC JOURNAL, VOLUME 2 ISSUE 7 JULY 2023 UIF-2022: 8.2, ISSN: 2181-3337, SCIENTISTS.UZ, 58-62 b.

3. S.Axmedov. Adjusting the strategy to increase the efficiency of innovation process management in commercial banks. Asian journal of management and technology. Vol.13, issue2, 8-16 pp. <https://www.ajtmr.com/papers/Vol13Issue2/Vol13Iss02P8.pdf>.

4. S.Akhmedov. Practice Of Increasing The Effectiveness Of Managing Innovation Processes In Commercial Banks: in case of Uzbekistan. Uluslararası Akademik Çalışmalar Dergisi. Yıl: 2023, Cilt: 3, Sayı: 1, ss.24-29.

5. S.Akhmedov. Aspects providing the efficiency of regulating the activities of commercial banks// INTERNATIONAL CONFERENCE ON ANALYSIS OF MATHEMATICS AND EXACT SCIENCES, Volume 01, Issue 08, 2024, 5-8 pp.

6. S.Akhmedov. Issues of enhancing the effective management system of commercial banks' stability // INTERNATIONAL CONFERENCE ON INTERDISCIPLINARY SCIENCE, Volume 01, Issue 12, 2024, 3-7 pp.

7. S.Axmedov. Tijorat banklari barqarorligini samarali boshqarish mexanizmini takomillashtirish masalalari// "YANGI O'ZBEKISTONDA TABIIY VA IJTIMOYIY-GUMANITAR FANLAR" RESPUBLIKA ILMYIY-AMALIY KONFERENSIYASI, Volume 2, Issue 11, Noyabr 2024, 81-85 pp.

8. S.Axmedov. Tijorat banklari faoliyatini tartibga solishning samaradorligi ta'minlash yo'nalishlari// "CONFERENCE OF NATURAL AND APPLIED SCIENCES IN SCIENTIFIC INNOVATIVE RESEARCH", Volume 11. November 2024, 135-139 pp.

II bo'lim (I chast, I part)

9. S.Axmedov. Korxonalar eksport salohiyatini oshirishda buxgalteriya hisobini rivojlanishini ustivor masalalari. «Mintaqalar eksport salohiyatini oshirishda investitsiya dasturlaridan samarali foydalanish istiqbollari» Respublika ilmiy-amaliy konferentsiyasiT. ; 2020 yil, 45-50 b.

10. S.Axmedov. Davlat sektorida moliyaviy hisobning xalqaro standartlari asosida byudjet hisobini isloh qilish. "O'zbekiston Respublikasida audit, buxgalteriya hisobini rivojlantirish va MHXSni qo'llashning dolzarb masalalari"

mavzusidagi respublika onlayn ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami T. ; 2020 yil, 291-296 b.

11. S.Axmedov. MICE turizmning jahon bozoridagi rivojlanish tendentsiyalari va uning O'zbekiston turizm industriyasidagi o'rni. «O'zbekistonda MICE turizmining rivojlanishi: istiqbollari va xorij tajribasi mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari toshkent – 2022. 76-79 betlar.

12. Сахмедов. Проблемы инвестиционной привлекательности в посткоронавирусный период в экономике Узбекистана. “Pandemiyadan keyingi iqtisodiyot: risklar, muammolar, yechimlar” xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya maqolalar to'plami, Toshkent 2022 yil 114-117 betlar.

Avtoreferat “Iqtisod-Moliya” nashriyotida tahrirdan o‘tkazildi.

Bosishga ruxsat etildi: 13.12.2024
Bichimi: 60x84 1/16. «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3,3. Adadi 100. Buyurtma: № 20

«DAVR MATBUOT SAVDO» MChJ
bosmaxonasida chop etildi.
100198, Toshkent, Qo‘yliq, 4-mavze, 46.