

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

TERMIZ DAVLAT UNIVERSITETI

XANALIEV BOTIR BAXTIYOROVICH

TIJORAT BANKLARINING DAROMAD BAZASINI MUSTAHKAMLASH
YO‘LLARI

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (Phd) dissertasiyasi

AVTOREFERATI

Toshkent – 2024 yil

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertasiyasi avtoreferati
mundarijasi**

**Oglavlenie avtoreferata dissertasii doktora filosofii (PhD)
po ekonomicheskim naukam**

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

Xanaliyev Botir Baxtiyorovich

Tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash yo‘llari..... 3

Xanaliyev Botir Baxtiyorovich

Puti ukrepleniya dohodnoy bazy kommercheskix bankov 27

Xanaliyev Botir Baxtiyorovich

Ways to strengthen the income base of commercial banks 54

E‘lon qilingan ishlar ro‘yxati

Spisok opublikovannyx rabot

List of published works 59

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

TERMIZ DAVLAT UNIVERSITETI

XANALIYEV BOTIR BAXTIYOROVICH

TIJORAT BANKLARINING DAROMAD BAZASINI MUSTAHKAMLASH
YO‘LLARI

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (Phd) dissertasiyasi

AVTOREFERATI

Toshkent – 2024 yil

Falsafa doktori (PhD) dissertasiyasi mavzusi Oliy attestasiya komissiyasida B2021.3.PhD/Iqt1805 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Doktorlik dissertasiyasi Termiz davlat universitetida bajarilgan.

Dissertasiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tsue.uz) va "Ziyonet" Axborot ta'lim portalida (www.ziyonet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar:

Gadoev So'hrob Jumaqulovich

iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Rasmiy opponentlar:

Sattarov Odiljon Berdimuradovich

iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Karlibaeva Raya Xojabaevna

iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Etakchi tashkilot:

Dissertasiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/10.12.2019.I.16.01 raqamli ilmiy Kengashning 2024 yil «___» _____ soat _____ dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-72; faks: (99871) 239-43-51. ye-mail: info@tsue.uz

Dissertasiya 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; faks: (99871) 239-43-51. ye-mail: info@tsue.uz

Dissertasiya avtoreferati 2024 yil «___» _____ kuni tarqatildi.

(2024 yil «___» _____ 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) dissertasiyasi annotasiyasi)

Dissertasiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash ular faoliyatining barqarorligiga erishishning zaruriy sharti hisoblanadi. Masalan, AQSHning «Bank of America» bankida kreditlarning daromadlilik darajasi 2023 yilda 2022 yilga nisbatan 1,8 foizli punktga oshgani holda, Germaniyaning «Deutsche Bank»da fondli aktivlarning daromadlilik darajasi ushbu davriy oraliqda 2,1 foizli punktga oshdi. Xorij tajribasidagi ijobiy jihatlarning mavjudligi uni o'rganishning amaliy jihatlari asoslaydi.

Jahon bank amaliyotida sof foizli marjaning me'yoriy darajasini ta'minlash, daromad keltiradigan aktivlarning o'sish sur'ati bilan daromad keltiradigan aktivlardan olingan daromadlarning o'sish sur'ati o'rtasidagi mutanosiblikni ta'minlash, aktivlarning portfellarini boshqarishni takomillashtirish yo'li bilan foizli daromadlarning yalpi daromad hajmidagi salmog'ining yuqori va barqaror darajasiga erishish, taqsimlanmagan foyda hisobidan tijorat bankining kapitallashish darajasini oshirishga qaratilgan ilmiy-tadqiqot ishlariga alohida e'tibor qaratilmoqda. Biroq, tijorat banklarining daromad bazasini diversifikatsiya qilish, banklarning daromad bazasiga tashqi omillarning ta'sirini baholash aniqligini oshirish, sof foizli spredning barqaror darajasini ta'minlash masalalarini kompleks va tizimli tarzda o'rganilmaganligi mazkur yo'nalishlarda ilmiy izlanishlar olib borish zarurligidan dalolat beradi.

«O'zbekistonda tijorat banklari aktivlarining likvidiligi va daromadlilik o'rtasidagi mutanosiblikni ta'minlash, muammoli kreditlarni boshqarish amaliyotini takomillashtirish orqali kreditlar daromadlilikining barqarorligini ta'minlash, tijorat banklari passivlarining barqarorligini ta'minlash, bank investitsion operatsiyalarining barqarorligiga erishish, tijorat banklarining aktivlari va majburiyatlari o'rtasidagi miqdoriy mutanosiblikni ta'minlash, innovatsiyalarni bank amaliyotiga joriy qilish orqali bank mahsulotlari tannarxini pasaytirishga katta e'tibor qaratilmoqda»². «moliyaviy risklarni baholash va boshqarish tizimini ilg'or xorij tajribasi asosida rivojlantirish, kreditlashni faqat bozor shartlari asosida amalga oshirish, banklarning davlat resurslariga qaramligini pasaytirish, kredit portfelini boshqarish sifatini yaxshilash, kreditlash hajmlarining mo'tadil o'sishiga amal qilish, davlat banklarini kompleks transformatsiya qilish»³ milliy bank tizimini isloh qilishning ustuvor yo'nalishlari qilib belgilangan. Mazkur vazifalar ijrosini ta'minlash banklarning daromad bazasini mustahkamlash yuzasidan ilmiy asoslangan taklif-tavsiyalar ishlab chiqish zarurligini belgilaydi.

«O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022 yil 28 yanvardagi PF-60-son «2022-2026 yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekiston taraqqiyot strategiyasi to'g'risida»gi, 2020 yil 12 maydagi PF-5992-son

1 Consolidated Balance Sheet. Consolidated Statement of income. Annual Report 2022// www.bankofamerica.com.; Consolidated Statement of Profit or Loss. Consolidated Statement of Financial Position//www.db.com.

2 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство**. – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

3 O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 12 maydagi PF-5992-sonli "2020-2025 yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi farmoni//QHMMB:06/205992/0581-son. 13.05.2020 y.

«2020-2025 yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida»gi farmonlari, 2017 yil 12 sentyabrdagi PQ-3270-son «Respublika bank tizimini yanada rivojlantirish va barqarorligini oshirish chora-tadbirlari to'g'risida»gi», 2019 yil 21 maydagi PQ-4325-son «Davlat korxonalari va ustav kapitalida davlat ishtirok etayotgan tijorat banklarini restrukturalizatsiya va isloh qilish chora-tadbirlari to'g'risida»gi qarorlari»4 hamda boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni bajarishda mazkur dissertatsion tadqiqot muayyan darajada xizmat qilishi mumkin.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi. Ushbu dissertatsiya respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining «Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish» ustuvor yo'nalishi doirasida bajarilgan.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash masalasining nazariy va amaliy jihatlari xorijlik iqtisodchi olimlardan V.Dorofeev, S.Kumok, N.Kunitsina, A.Ushviskiy, A.Maleev, K.Kurilov, A.Kurilova, O.Lavrushin, Yu.Maslanchenkov, A.Sheremet, J.Sinki va boshqalarning ilmiy ishlarida tadqiq qilingan5.

Masalan, J. Sinki o'zining tadqiqotlarida, «tijorat banklarining daromad bazasi barqarorligini baholash uslubiyotlarini qiyosiy tahlil qilgan va ularni takomillashtirishga qaratilgan ilmiy xulosalar va amaliy tavsiyalarni shakllantirgan»6. O.Lavrushin esa, «o'zining tadqiqotlarida asosiy e'tiborni tijorat banklarining kredit operatsiyalarining daromadlilikiga qaratgan» 7.

O'zbekistonlik iqtisodchi olimlar – «A.Abdullaev, B.Berdiyarov, Sh.Ibodullaev, S.Togaev, M.Axmadeev, D.Shakirov, S.Gadoev, O.Yo'ldoshev, F.Xolmamatov, M.Ibodullaeva va boshqalarning ilmiy ishlarida tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash masalasining alohida olingan nazariy va amaliy jihatlari tadqiq qilingan»8.

4 O'zbekiston Respublikasining Qonunchiligi //www.lex.uz.

5 Дорофеев В. Д. Стратегическое планирование коммерческого банка//Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2013. – № 2 (26).- С. 164-170.; Кумок С.И. Анализ деятельности коммерческих банков. – М.: Вече, 1996. – 244с.; Куницина Н. Н., Ушвицкий А.В., Малеев А.В. Бизнес-планирование в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 304 с.; Курилов К. Ю., Курилова А. А. Формирование эффективной структуры организационной структуры организации как средство преодоления негативного влияния цикличности экономических процессов//Аудит и финансовый анализ, 2013. - № 4. С. 248–253.; Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). – М.: Юрист, 2002. – 688 с.; Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.; Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 400 с.; Шерemet А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 254 с.; Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 1018 с.

6 Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 1018 с.

7 Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.; Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 400 с.;

8 Abdullaev A.Ya. Tijorat banklarining likvidlilik darajasini oshirish metodologiyasini takomillashtirish. I.f.d. diss. avtoref. – Toshkent, 2018. – B. 21.; Berdiyarov B.T. O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining likvidlili va to'lov qobiliyatini ta'minlash masalalari. I.f.d. diss. avtoref. – Toshkent, 2020. – 73b.; Ibodullaev Sh.T. Tijorat banklarining investitsion jozibadorligini ta'minlash yo'llari. I.f.bf.d.diss. avtoref. – Toshkent, 2023. – 56 b.; Togaev S.S. Tijorat

Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Ushbu dissertatsiya tadqiqoti Termiz davlat universitetining ilmiy tadqiqot ishlari rejasi doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi O'zbekiston Respublikasida tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlashga qaratilgan ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari quyidagilardan iborat:

tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlashning ilmiy-nazariy asoslarini tadqiq etish;

banklarning daromad bazasi barqarorligini baholash uslubiyotlarini qiyosiy tahlil qilish;

tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash borasidagi ilg'or xorij tajribasini o'rganish va umumlashtirish;

respublikamizda tijorat banklari daromad bazasining zamonaviy holatini tahlil qilish;

mamlakat tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash bilan bog'liq bo'lgan dolzarb muammolarni aniqlash;

tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash bo'yicha ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqish.

Tadqiqotning ob'ekti sifatida aksiyadorlik-tijorat banklari – «Bank of America» banki (AQSh), «Deutsche Bank» (GFR), «BNP Paribas» bank (Fransiya), AT «Asakabank» (O'zbekiston), AT «Aloqabank» (O'zbekiston) olingan.

Tadqiqotning predmetini banklarning daromad bazasini shakllantirish va boshqarish jarayonida yuzaga keladigan moliyaviy munosabatlar tashkil etadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiya tadqiqotni amalga oshirishda induksiya va deduksiya, statistik guruhlash va moliyaviy tahlil usullari hamda ekspert baholash usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

tijorat banklari kreditlarining daromadlilikini tavsiflovchi ko'rsatkichlarning me'yoriy darajasiga erishish ($R_{r.c}=1,0\%$; $S_{s.f}=1,25\%$), kreditlardan olinadigan foizli daromadlarning jami daromadlar hajmidagi salmog'ining me'yoriy darajasini (*min 60%*) ta'minlash yo'li bilan kreditlarning barqaror daromadlilik darajasiga erishish taklifi asoslangan;

tijorat banklari yalpi daromadi tarkibida investitsiya operatsiyalaridan olinadigan foizli daromadlarning barqaror ulushini ta'minlash yo'li bilan qimmatli

banklarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash yo'llari. I.f.b.f.d.diss. avtoref. – Toshkent, 2022. – 55 b.; Ахмадеев М. Г., Шакиров Д. Т. Экономическая безопасность в банковском секторе//Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 39–45.; Gadoev S.J. Tijorat banklarida likvidlilik riskini boshqarishni takomillashtirish. I.f.b.f.d. diss. avtoref. – Toshkent, 2020. – 47 b.; Yo'ldoshev O.A. O'zbekiston Markaziy bankining tijorat banklari faoliyatini tartibga solish amaliyotini takomillashtirish. I.f.n. ilm. dar. ol. uch. taqd. et. diss. avtoref. – Toshkent, 2011. – 18 b.; Xolmamatov F.K. Tijorat banklarining kreditlash amaliyotini takomillashtirish. I.f.f.d. diss. avtoref. – Toshkent, 2019. - B. 25.;Ibodullaeva M.T. Tijorat banklarining valyuta operatsiyalarini rivojlantirish yo'llari. I.f.f.d. diss. avtoref. – Toshkent, 2019. – 52 b.

qog'ozlarga qilingan investitsiyalardan olinadigan daromadlarning yillik o'sish sur'atining maqbul darajasi ($MD=73\%-75\%$) chegarasi asoslangan;

belgilangan stavkaga ega bo'lgan qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalar bo'yicha sof foizli marjaning me'yoriy darajasini ta'minlash ($Ms.f=4,5\%$), lahzali likvidlilik koeffitsienti bo'yicha me'yoriy darajasiga ($Kl.l=10,0\%$) erishish orqali banklarning yalpi daromadi tarkibida qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalardan olingan daromadlarning yuqori va barqaror darajasini ta'minlash tavsiya qilingan;

hissali ishtirok etish shaklidagi investitsiyalardan olinadigan daromadlarning me'yoriy darajasiga erishish ($Do.a=15\%$) va har bir xorijiy valyutadagi ochiq valyuta pozitsiyasining yuqori me'yoriy darajasini ta'minlash yo'li bilan ($max\ 10,0\%$) foizsiz daromadlar va foizsiz xarajatlar o'rtasidagi mutanosiblikni ta'minlash taklif qilingan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash xususidagi ilmiy-nazariy qarashlarning amaliy ahamiyati asoslab berilgan;

«tijorat banklarida sof foydaning me'yoriy darajasini ta'minlash maqsadida passivlarni boshqarish amaliyotini takomillashtirish orqali foizli xarajatlarning foizli daromadlarga nisbatan barqaror darajasini ta'minlash, sof foydaning o'sish sur'ati bilan brutto aktivlarning riskka tortilgan summasining o'sish sur'ati o'rtasidagi mutanosiblikni ta'minlashning maqsadga muvofiqligi asoslab berilgan

mamlakat tijorat banklarining daromad bazasini barqarorligini ta'minlash bilan bog'liq bo'lgan dolzarb muammolar aniqlangan;

tijorat banklarining daromad bazasiga ta'sir qiluvchi asosiy omillarning ta'sir darajasi asoslab berilgan»⁹.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi ular dissertatsion tadqiqot mavzusiga oid bo'lgan ilmiy-nazariy qarashlarning qiyosiy va tanqidiy tahliliga, xorijiy transmilliy banklar tajribasini o'rganish va umumlashtirish natijalariga hamda rasmiy statistik va amaliy ma'lumotlarning tahlillariga asoslangan.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati shundaki, ulardan iqtisod yo'nalishidagi oliy o'quv yurtlarida «Pul va banklar», «Bank ishi» fanlarini o'qitishda va o'quv dasturlarini takomillashtirishda foydalanish mumkin.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati shundaki, ulardan respublikamiz tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlashga qaratilgan chora-tadbirlar majmuini ishlab chiqishda foydalanish mumkin.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Tijorat banklari faoliyatini tartibga solishni takomillashtirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

tijorat banklari kreditlarining daromadliligini tavsiflovchi ko'rsatkichlarning me'yoriy darajasiga erishish ($Rr.c=1,0\%$; $Ss.f=1,25\%$), kreditlardan olinadigan foizli

⁹ Ханалиев Б. Б. Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство.** – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

daromadlarning jami daromadlar xajmidagi salmog'ining me'yoriy darajasini (*min 60%*) ta'minlash yo'li bilan kreditlarning barqaror daromadlilik darajasiga erishish taklifi AT "Aloqabank" amaliyotiga joriy qilingan (AT "Aloqabank"ning 2023 yil 24 martdagi 24-04/937-sonli ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning amaliyotga tatbiqi natijasida AT "Aloqabank" foizli daromadlarining umumiy hajmida kreditlardan olingan foizli daromadlarning salmog'i 2021 yilda 2020 yilga nisbatan 8,2 foizli punktga oshgan;

tijorat banklari yalpi daromadi tarkibida investitsiya operatsiyalaridan olinadigan foizli daromadlarning barqaror ulushini ta'minlash yo'li bilan qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalardan olinadigan daromadlarning yillik o'sish sur'atining maqbul darajasi ($MD=73\%-75\%$) chegarasidan foydalanish taklifi AT "Aloqabank" amaliyotiga joriy qilingan (AT "Aloqabank"ning 2023 yil 24 martdagi 24-04/937-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifning amaliyotga tatbiqi natijasida AT "Aloqabank"ning qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalardan olgan daromadlari miqdori 2021 yilda 2020 yilga nisbatan 73,8 foizga oshgan;

belgilangan stavkaga ega bo'lgan qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalar bo'yicha sof foizli marjaning me'yoriy darajasini ta'minlash ($M_{s.f}=4,5\%$), lahzali likvidlilik koeffitsenti bo'yicha me'yoriy darajasiga ($K_{l.l}=10,0\%$) erishish orqali banklarning yalpi daromadi tarkibida qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalardan olingan daromadlarning yuqori va barqaror darajasini ta'minlash taklifi AT "Aloqabank" amaliyotiga joriy qilingan (AT "Aloqabank"ning 2023 yil 24 martdagi 24-04/937-sonli ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning amaliyotga tatbiqi natijasida AT "Aloqabank"ning foizli daromadlari hajmida qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalardan olingan foizli daromadlarning salmog'i 2021 yilda 2020 yilga nisbatan 1,6 foizli punktga oshgan;

hissali ishtirok etish shaklidagi investitsiyalardan olinadigan daromadlarning me'yoriy darajasiga erishish ($Do.a=15\%$) va har bir xorijiy valyutadagi ochiq valyuta pozitsiyasining yuqori me'yoriy darajasini ta'minlash yo'li bilan (*max 10,0%*) foizsiz daromadlar va foizsiz xarajatlar o'rtasidagi mutanosiblikni ta'minlash taklifi AT "Aloqabank" amaliyotiga joriy qilingan (AT "Aloqabank"ning 2023 yil 24 martdagi 24-04/937-sonli ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning amaliyotga tatbiqi natijasida AT "Aloqabank"da operatsion xarajatlarga qadar sof daromadning miqdori 2021 yilda 2020 yilga nisbatan 5,3 foizga oshgan.

Tadqiqot natijalarining aprobasiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 2 ta respublika va 4 ta xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyalarda muhokamadan o'tkazilgan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertasiya mavzusi bo'yicha jami 11 ta ilmiy ish, jumladan, O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 5 ta ilmiy maqola, shundan 2 tasi xorijiy jurnallarda nashr etilgan.

Dissertasiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertasiya tarkibi kirish, to'rta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan tashkil topgan. Dissertasiyaning hajmi 120 betni tashkil etadi.

DISSERTASIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning kirish qismida tadqiqotning dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va asosiy vazifalari, ob'ekti va predmeti shakllantirilgan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga bog'liqligi ko'rsatilgan, tadqiqotning ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon etilgan, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etilganligi va sinovdan o'tganligi, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo'yicha ma'lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning «**Tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlashning nazariy asoslari va xorij tajribasi**» deb nomlangan birinchi bobida tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash to'g'risidagi ilmiy-nazariy qarashlar tadqiq qilingan, ularning amaliy ahamiyatiga baho berilgan hamda ilg'or xorij tajribasi o'rganilgan va umumlashtirilgan.

V.Dorofeevning xulosasiga ko'ra, «bankning o'sish strategiyasi agressiv raqobat siyosatiga yo'nalganlikni ko'zda tutadi va ushbu raqobat siyosati raqobatchilarni o'ta qattiq usullardan, shu jumladan, har doim ham legitim bo'lmagan usullardan foydalangan holda siqib chiqarishga yo'naltirilgan bo'ladi. Mazkur strategiyani amalga oshirish nisbatan rentabelli va yuqori riskli moliyaviy operatsiyalarga ustuvor tarzda yo'naltirilganlik bilan bog'liq»¹⁰.

Agressiv o'sish strategiyasi asosan foyda olishga intilishdan iborat. Bunday yondashuv, birinchi navbatda, katta xavfni o'z ichiga olgan moliyaviy amaliyotlar orqali yuqori darajadagi daromadga olib keladi. Ammo shuni e'tirof etish kerakki, bunday yuqori tavakkalchilikli moliyaviy amaliyotlar natijasida moliyaviy sanksiyalar, jarimalar qo'llanilishi, ayrim bank faoliyatiga cheklovlar qo'llanilishi, bankning moliyaviy holati barqarorligiga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin.

S.Kumok rahbarligidagi bir guruh iqtisodchi olimlarning xulosasiga ko'ra, «hozirgi davrda kapitalga to'g'ri keladigan foyda me'yorini kapitalning etarililigini kamaytirish hisobiga oshirishning amalda iloji yo'q. Qattiq raqobat va kredit resurslarining qimmatlashishi kapitalning aktivlarga nisbatan optimal darajasiga erishish imkonini bermaydi. Shuning uchun jami kapitalga to'g'ri keladigan foyda me'yorini oshirishning bosh zaxirasi bo'lib, aktivlarning qaytimi darajasini oshirish hisoblanadi»¹¹.

Shuni ta'kidlash kerakki, bank majburiyatlarining bozor qiymati uning aktivlariga nisbatan oshganida, bu foiz xarajatlarining oshishiga va sof foydaning kamayishiga olib keladi. Binobarin, bu holat bankning o'z kapitali rentabelligining standart darajasiga ($ROE = \min 15\%$) erishishiga to'sqinlik qilmoqda.

N.Kunitsina xulosa qiladiki, «birinchidan, banklar tomonidan olingan daromadlarning miqdori va sifati ular daromad bazasini shakllantirishning muhim omili hisoblanadi; ikkinchidan, banklar daromadlarining kamayishi ularning moliyaviy qiyinchilikka duchor bo'lishining ob'ektiv indikatori hisoblanadi;

10 Дороев В. Д. Стратегическое планирование коммерческого банка // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2013. – № 2 (26). – С. 168.

11 Анализ деятельности коммерческих банков / под общ. ред. С. И. Кумок. – М. : Вече, 1996. – С. 153.

uchinchidan, foizli daromadlar foiz daromadlarga nisbatan ahamiyatliroq hisoblanadi»¹².

Bizningcha, N.Kunitsinaning xulosasi muhim amaliy ahamiyatga ega. Chunki, birinchidan, bank mahsuloti marketingini samarali boshqarish natijasida olinadigan daromad miqdori va sifati bank sof foydasining barqarorligini belgilashda hal qiluvchi ahamiyatga ega. Ikkinchidan, hisoblangan daromadning amalga oshirilgan xarajatlarga nisbatini baholash orqali bank daromadlari sifatining birlamchi ko'rsatkichi bo'lib xizmat qiladi. Nihoyat, daromad keltiruvchi aktivlarning o'sish sur'atlari bilan ushbu aktivlardan olinadigan daromadlarning o'sish sur'atlari o'rtasidagi nomuvofiqlik sof foyda barqarorligiga putur yetkazadi.

A.Sheremet tadqiqoti natijasida shunday xulosa qilgan: «kredit operatsiyalaridan olingan daromadlarni tahlil qilishda kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarini yaratish uchun qilingan xarajatlarni hisobga olish zarur. Shuning uchun, kredit operatsiyalarining haqiqatdagi daromadlilikini quyidagi formula orqali tuzatish kerak»¹³:

$$\ll[(KOD - EYZ) \cdot m \cdot 100] / (V \cdot 360),$$

formula komponentlari:

KOD – kreditlardan olingan foizli daromadlar summasi;

EYZ – ehtimoliy yo'qotishlar zaxirasi;

m – jalb qilingan resurslar davri (kunlarda);

V – jalb qilingan resurslarning hajmi»¹⁴.

Fikrimizcha, A.Sheremet tomonidan taklif etilgan kreditlarning daromadlilikini aniqlash formulasi daromadlilikni miqdoriy jihatdan aniq o'lchash imkonini beradi. Bu esa, ushbu formulada ssudali aktivlar bo'yicha zaxira ajratmalari summasi va jalb qilingan resurslar salmog'i asosiy omil tarkibiga kiritilgan.

O.Lavrushinni qayd etishicha, «foizsiz xarajatlarni tahlil qilishda bank tomonidan to'langan jarimalar va penyalarni to'g'ri hisoblanganligini baholash, shuningdek, bank faoliyatida qaysi qonunbuzarliklarni tez-tez takrorlanishini aniqlash maqsadga muvofiqdir. Joriy foizsiz xarajatlarni tartibga solish maqsadida bir rublga (*nominal pul birligiga*) to'g'ri keladigan foizsiz xarajatlarning o'zgarish tendensiyalarini kuzatish va foizsiz xarajatlar miqdorini foizsiz daromadlar miqdoridan yuqori bo'lishi sabablarini aniqlash»¹⁵.

O.Lavrushinning ushbu xulosasi, mamlakatimiz bank tizimining daromad bazasini optimal darajasiga erishish yo'lida muhim amaliy ahamiyat kasb etadi. Shu sababli, mamlakatimiz banklarida valyuta amaliyotlari bo'yicha ochiq valyuta pozitsiyasi salmog'ining yuqori ekanligi va valyuta amaliyotlari (*exchange difference*) oid zararlar darajasining katta ekanligi bilan izohlanadi.

V.Usoskin fikr-mulohazasiga ko'ra, «bankning kreditlardan oladigan daromadlari bevosita risklarni boshqarish bilan bog'liq bo'lib, ularning kredit

12 Кунитсина, Н. Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 304 с.

13 Шеремет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М. : Финансы и статистика, 2000. – С.72.

14 Шеремет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М. : Финансы и статистика, 2000. – С.72.

15 Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). – М.: Юристъ, 2002. – С.282.

portfeli risklarning barcha asosiy turlariga: likvidlilik riski, foiz riski, kredit riskiga moyildir»¹⁶.

Yuqoridagi ilmiy xulosa respublikamiz tijorat banklari kreditlari daromadlilikining optimal darajalariga erishish yo'lida muhim amaliy ahamiyatga ega. Bu esa, banklarda NPL (*muammoli kreditlar*) miqdori katta ekanligi bilan izohlanadi. «O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy statistik ma'lumotlariga ko'ra»¹⁷, «2024 yilning 1 yanvar holatiga ko'ra, muammoli kreditlarning brutto kreditlar hajmidagi salmog'i Xalq bankida 7,6 foizni, Biznesni rivojlantirish bankida 8,9 foizni tashkil etdi»¹⁸. Buning ustiga, davlat dasturlarini moliyalashtirishda ishtirok etayotgan banklarda balanslashmagan likvidlilik muammosi mavjud.

A.Mian va A.Safi xulosa qiladiki, «uy xo'jaliklarining o'z risklarini nazorat qilish imkoniyatlarini yuridik shaxs maqomiga ega bo'lgan firmalarnikiga qaraganda cheklanganligi uy xo'jaliklariga berilgan kreditlarni o'z vaqtida qaytmaslik ehtimolini oshiradi»¹⁹.

B.Berdiyarov e'tirof etishicha, «O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining moliyaviy barqarorligiga salbiy ta'sir ko'rsatayotgan omillarning mavjudligini ko'rsatdi. Xususan, banklar aktivlari va kapitali rentabelligi ko'rsatkichlarining nisbatan past ekanligi, tijorat banklari tomonidan sof barqaror moliyalashtirish me'yori koeffitsienti bo'yicha me'yoriy talablarni bajarilmayotganligi ana shunday omillardan sanaladi»²⁰.

B.Berdiyarov olg'a surgan muammolar, ya'ni mamlakat tijorat banklarining daromad bazasiga ta'sir etuvchi salbiy riski oqibatlaridan qochish bilan bog'liq bo'lgan muammolar etarli darajada ilmiy asoslarga, shu jumladan, amaliy tahlil natijalariga ega. Bundan tashqari, B.Berdiyarov ayrim banklar tomonidan Markaziy bank o'rnatgan prudensial talablarni bajarilmayotganligining sabablari ochib berilgan.

E'tirof etish joizki, bank nazorati organlari tomonidan o'rnatiladigan prudensial talablar tijorat banklarining daromad bazasiga bilvosita va kuchli ta'sir ko'rsatadi. Ayniqsa, Bazel qo'mitasining bank nazorati bo'yicha yangi talablari aks etgan Bazel-III standartining dunyo mamlakatlarning bank nazorati tizimiga joriy etilishi tijorat banklari foydasining kamayishiga olib keldi. Buning sababi shundaki, bank nazorati bo'yicha yangi talablar tijorat banklarida zaxiralar miqdorining ko'payishiga olib keldi. Zaxiralar esa, tijorat banklarining foydasi hisobidan shakllantiriladi.

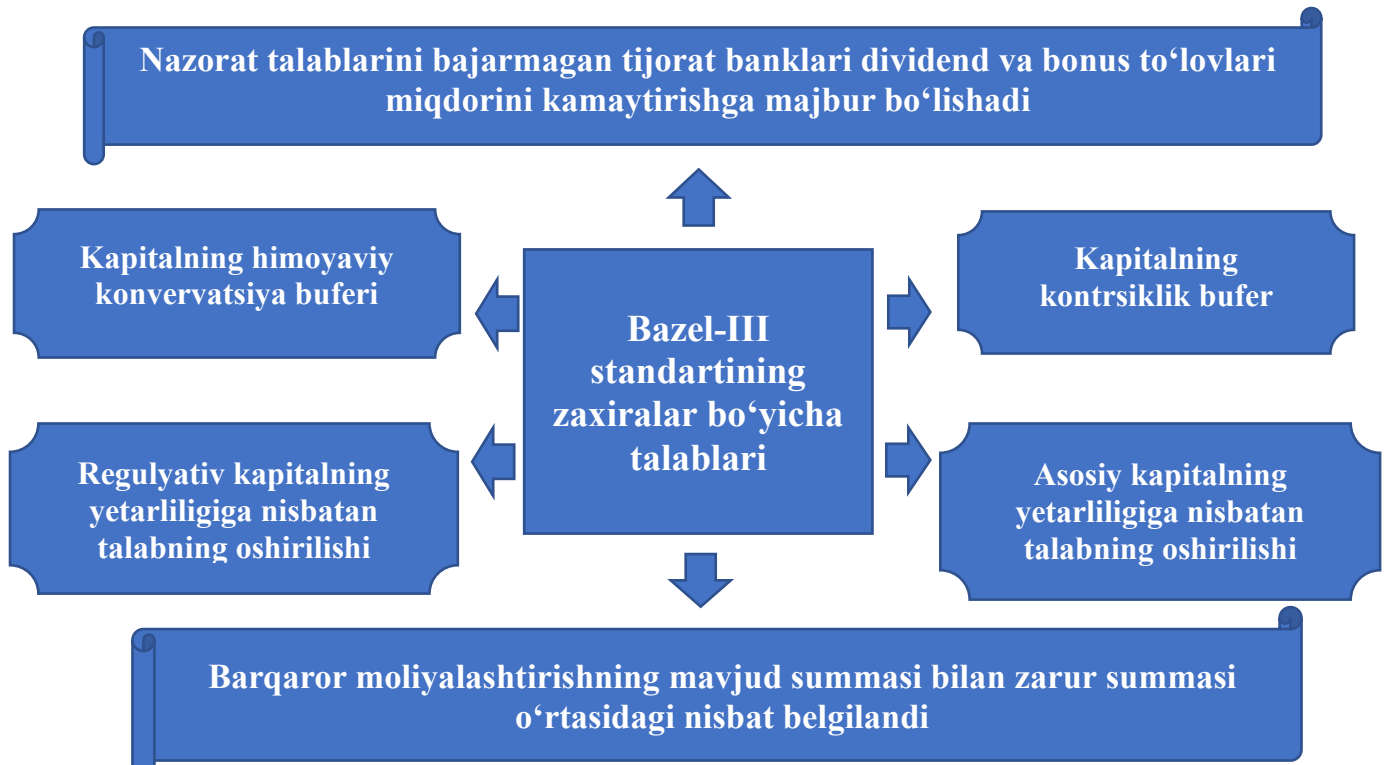
16 Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операцион. – М.:ЛЕНАНД, 2019. – С. 218.

17 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство.** – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

18 Tijorat banklarining muammoli kreditlari//www.cbu.uz

19 Mian A., Rao K., Sufi A. Household Balance Sheets, Consumption, and the Economic Slump//Quarterly Journal of Economics. – 2013. – 128(4). – pp. 1687 - 1726.

20 Berdiyarov B.T. O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining likvidlili va to'lov qobiliyatini ta'minlash masalalari. I.f.d. diss. avtoref. – Toshkent, 2020. – B. 29.



1-rasm. Qo'mitaning yangi - Bazel III standartida ko'zda tutilgan zaxira talablari²¹

1-rasmdagi faktologik ma'lumotlar ko'rsatadiki:

* Bazel-III standartida ko'zda tutilgan qo'shimcha zaxira talablari tijorat banklarida foyda miqdorini kamayishiga olib keladi;

*bank kapitalining monandligiga nisbatan talablarning oshirilishi ularning faoliyatini kengayishiga zamin yaratadi, moliyaviy manbalarning ko'payishi likvidlilik riski oqibatlari xavfini kamaytiradi, ichki va tashqi streslarga chidamliligi ortadi;

*likvidlilikni qoplash me'yori ko'rsatkichini joriy qilinganligi tijorat banklarida likvidli aktivlar miqdorini ko'paytirish va balanslashmagan likvidlilik muammolarini kamayish zaruriyatini yuzaga keltiradi.

Ko'plab xorijiy tijorat banklarida daromad bazaning barqarorligini ta'minlash bo'yicha katta tajriba to'plangan.

1-jadval

AQShning Bank of America bankida kreditlarning miqdori va daromadlilik darajasi²²

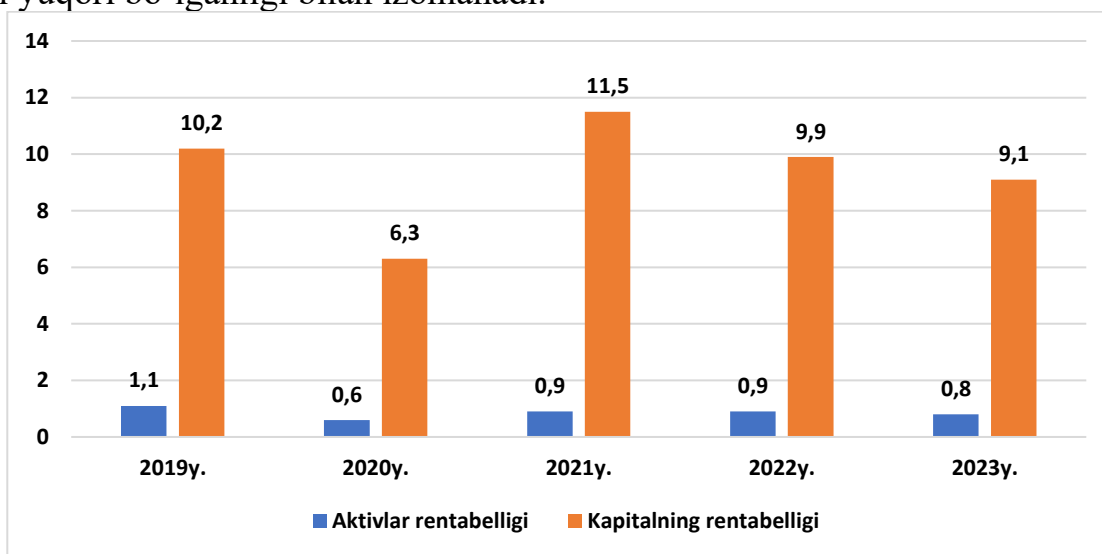
Ko'rsatkichlar	Yillar				
	2019	2020	2021	2022	2023
Kreditlar, mln. AQSh dollari	974 010	909 059	966 737	1 033 085	1 040 390
1 dollarlik kreditga to'g'ri keladigan daromad darajasi, %	4,4	3,7	3,0	3,7	5,5

21 Basel Committee on banking supervision. Basel-III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems-Basel-III, 2010. <http://www.bis.org.publications>.

22 Jadval muallif tomonidan Bank of America bankining 2019-2023 moliyaviy yillarning yakuni bo'yicha e'lon qilingan hisobotlari (Consolidated Statement of income) ma'lumotlari asosida tuzilgan.

1-jadvaldan ko'rsa bo'ladiki, «Bank of America» bankida brutto kreditlarning miqdori tahlil davrida (2020-2023 y.y) o'sish sur'atiga erishgan holda, mazkur ssudalarning o'sish jarayoni 2023 yilda 2019 yilga nisbatan sezilarli miqdorda (66 380 mln.AQSh dollari) oshgan. Bu esa, ssuda aktivlarining miqdorini o'sishi daromadli aktivlarni ta'minlash jihatidan yaxshi holat hisoblanadi. Sababi, Ssudalar bank aktivlarida yuqori ulushga egalidir.

1-jadvaldan yaqqol ko'rsa bo'ladiki, «Bank of America» ssuda aktivlarning joylashtirilishi hisobiga olingan daromadlarning darajasi tahlil davrida (2021-2023 y.y) yuqori sur'atda o'sgan. Mazkur o'sish, de-fakto, joylashtirilgan ssudalarning o'sish sur'atidan joylashtirilgan ssudalar hisobidan olingan daromadlarning o'sish sur'ati yuqori bo'lganligi bilan izohlanadi.



2-rasm. AQShning Bank of America bankida brutto aktivlar va kapitalning rentabelligi²³, foizda

2-rasmdan yaqqol ko'rinadiki, «Bank of America» bankida, brutto aktivlarning rentabelligi tahlil davrida (2019-2023 y.y) noabarqaror bo'lgan va 2023 yilda 2019 yilga nisbatan 0,3 foizli punktga pasaygan, kapitalning rentabellik darajasi tahlil davrida (2019-2023 y.y) noabarqaror bo'lgan. 2021-2023 yillarda pasayish tendensiyasi kuzatilib, 2023 yilda 2019 yilga nisbatan pasaygan (1,1 f.p).

2-jadval

Deutsche Bank sof foyda (sof zarar) va taqsimlanmagan foydasi miqdorining o'zgarishi²⁴

Ko'rsatkichlar	2019y.	2020y.	2021y.	2022y.	2023y.
Sof foyda (sof zarar), mln. yevro	- 5 265	624	2 510	5 659	4 892
Taqsimlanmagan foyda, mln. yevro	9 644	10 014	12 607	17 800	21 136

2-jadvalda keltirilgan faktologik ma'lumotlar shuni izohlaydiki, «Deutsche Bank» sof foydasining miqdori tahlil davrida (2020-2022 y.y) yuksalganligini (increasing) ko'rishimiz mumkin, 2023 yilda 2022 yilga nisbatan 767 mln.evroga

23 Rasm muallif tomonidan Bank of America bankining 2019-2023 moliyaviy yillarning yakuni bo'yicha e'lon qilingan hisobotlari (Consolidated Balance Sheet. Consolidated Statement of income) ma'lumotlari asosida tuzilgan.
24 Jadval Deutsche Bankning yillik moliyaviy hmsobotlari ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

ya'ni 13.5 foizga kamaygan, taqsimlanmagan foydaning miqdori 2019-2023 yillarda o'sish sur'atlarini namoyon etgan.

Quyidagi jadval ma'lumotlari orqali bo'lgan Deutsche Bank ning foizli daromadlari va foizli xarajatlari miqdorining o'zgarishiga baho beramiz.

3-jadval

Deutsche Bank foizli daromadlari va foizli xarajatlari miqdorining o'zgarishi²⁵

Ko'rsatkichlar	2019y.	2020y.	2021y.	2022y.	2023y.
Foizli daromadlar, mln. evro	25 149	17 806	16 599	24 299	44 074
Foizli xarajatlar, mln. evro	11 400	6 280	5 444	10 649	30 472

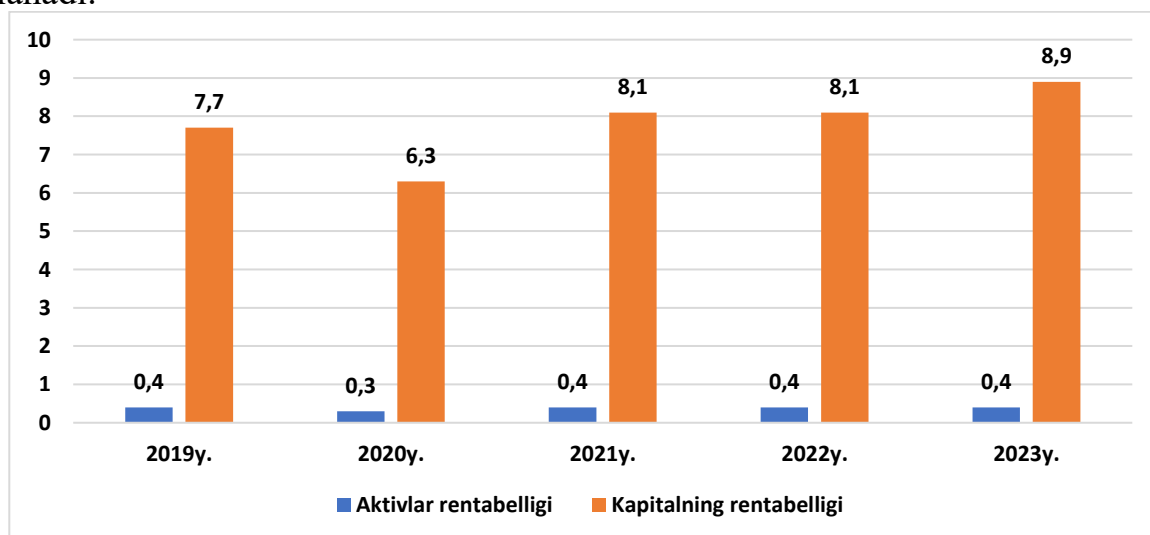
3-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, Deutsche Bank foizli daromadlarining miqdori 2023 yilda 2019 yilga nisbatan yuqori sur'atda o'sgan; foizli xarajatlarning miqdori esa, 2019-2021 yillarda kamayish tendensiyasiga ega bo'lgan. Bu esa, bankning daromad bazasini mustahkamlash nuqtai-nazaridan ijobiy holat hisoblanadi.

4-jadval

“BNP Paribas” bankida sof foyda (sof zarar) va taqsimlanmagan foydasi miqdorining o'zgarishi²⁶

Ko'rsatkichlar	2019y.	2020y.	2021y.	2022y.	2023y.
Sof foyda (sof zarar), mln. evro	8 583	7 415	9 880	10 248	11 406
Taqsimlanmagan foyda, mln. evro	97 135	106 228	108 176	115 149	115 809

4-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, “BNP Paribas” bankda sof foydaning miqdori 2020-2023 yillarda oshish sur'atlarini namoyon etgan; taqsimlanmagan foydaning summasi 2019-2023 yillarda oshish sur'atlarini namoyon etgan. Bu esa, bankning daromad bazasini mustahkamlash nuqtai-nazaridan ijobiy holat hisoblanadi.



3-rasm. “BNP Paribas” bankida brutto aktivlar va kapitalning rentabelligi²⁷, foizda

25 Jadval Deutsche Bankning yillik moliyaviy hmsobotlari ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

26 Jadval “BNP Paribas” bankining yillik moliyaviy hisobotlari ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

27 Rasm muallif tomonidan “BNP Paribas” bankining 2019-2023 moliyaviy yillarning yakuni bo'yicha e'lon qilingan hisobotlari (Consolidated Balance Sheet. Consolidated Statement of income) ma'lumotlari asosida tuzilgan.

3-rasm ma'lumotlaridan ko'rinadiki, "BNP Paribas" bank aktivlarining rentabellik darajasi 2019-2023 yillarda barqaror bo'lgan. Mazkur holat bank daromad bazasining barqarorligiga xizmat qiladi; bank kapitalining rentabellik darajasi 2020-2023 yillarda oshish sur'atlarini namoyon etgan.

5-jadval

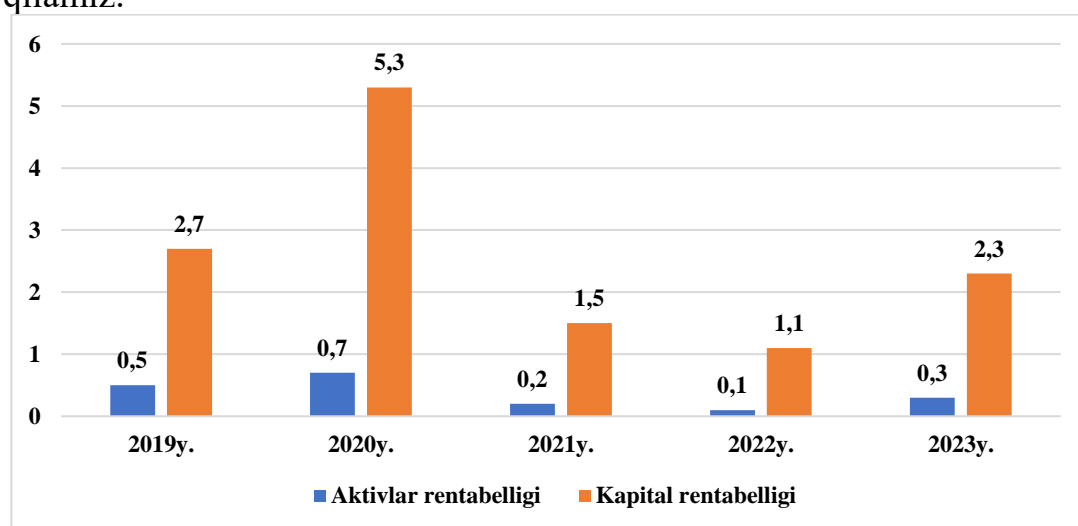
“BNP Paribas” bankida kreditlar va qimmatli qog‘ozlarga qilingan investitsiyalarning daromadlilik darajasi, foizda²⁸

Ko'rsatkichlar	2019 y.	2020 y.	2021 y.	2022 y.	2023 y.
Kreditlarning daromadlilik darajasi	3,4	2,7	2,6	3,5	6,7
Qimmatli qog‘ozlarga qilingan investitsiyalarning daromadlilik darajasi	0,4	0,4	0,2	0,2	0,5

5-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, Paribasbankda kreditlarning daromadlilik darajasi 2019-2021 yillarda kamayish sur'atlarini namoyon etgani holda, 2021-2023 yillarda o'sish sur'atlarini namoyon etgan, fondli aktivlarning daromadlilik darajasining barqarorligi 2021, 2022 va 2023 yillarda kuzatilgan. Bu esa, bankning daromad bazasini mustahkamlash nuqtai-nazaridan ijobiy holat hisoblanadi.

Dissertasiyaning «O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari daromad bazasining zamonaviy holati» deb nomlangan ikkinchi bobida mamlakat tijorat banklari daromad bazasining amaldagi holati tahlil qilingan va mavjud tendensiyalar aniqlangan.

Biz quyida tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligini tavsiflovchi muhim ko'rsatkichlar – aktivlarning rentabelligi va kapitalning rentabelligi ko'rsatkichlarini tahlil qilamiz.



4-rasm. AT “Asakabank”da aktivlar va kapitalning rentabelligi²⁹, foizda

4-rasm ma'lumotlaridan ko'rinadiki, Asakabank aktivlarining rentabellik darajasi tahlil davrida (2019-2023 y.y) past va nobarqaror bo'lgani holda, 2023 yilda

²⁸ Jadval “BNP Paribas” bankining yillik moliyaviy hisobotlari ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

²⁹ Rasm AT “Asakabank”ning 2019-2023 moliyaviy yillarning yakuni bo'yicha e'lon qilingan moliyaviy hisobotlarining ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi.

2019 yilga nisbatan (0,2 f.p) pasaygan. Mazkur holatlar Asakabankning moliyaviy xavfsizligini ta'minlash nuqtai-nazaridan salbiy holat hisoblanadi.

4-rasm ma'lumotlaridan ko'rinadiki, Asakabank kapitalning rentabellik darajasi tahlil davrida (2019-2023 y.y) past va nobarqaror bo'lgani holda, 2023 yilda 2019 yilga nisbatan 0,4 foizli punktga pasaygan. Mazkur holatlar Asakabankning moliyaviy xavfsizligini ta'minlash nuqtai-nazaridan salbiy holat hisoblanadi.

Regulyativ kapitalning rentabelligi tijorat banking bozor qiymatini oshirishning muhim omili hisoblanadi. Shuning uchun ham kapitalning rentabelligini nisbatan yuqori va barqaror darajasini ta'minlash bankning moliyaviy xavfsizligini ta'minlashda muhim o'rin tutadi.

O'z navbatida, regulyativ kapital rentabelligining me'yoriy darajasini ta'minlash regulyativ kapitalning o'sish sur'ati bilan sof foydaning o'sish sur'ati o'rtasidagi mutanosiblikni ta'minlash zaruriyatini yuzaga keltiradi.

Respublikamiz tijorat banklari aktivlarining umumiy hajmida kreditlar juda yuqori salmoqni egallaydi. Shu sababli, kredit portfelining sifati tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashning muhim omili hisoblanadi.

Banklar kredit portfelining sifatini yomonlashishi haqiqatda quyidagi salbiy o'zgarishlarga olib keladi:

- *kapitalning passivlar hajmidagi salmog'i pasayadi;
- *foizli daromadlarning brutto daromad hajmidagi salmog'i pasayadi;
- *balanslashmagan likvidlik muammosi chuqurlashadi.

Quyidagi jadval ma'lumotlari orqali Asakabank kreditlarining daromadlilikini tahlil qilamiz

6-jadval

AT "Asakabank" kreditlari va ularning daromadlilik³⁰, foizda

Ko'rsatkichlar	Yillar				
	2019	2020	2021	2022	2023
Kreditlar, mlrd. so'm	26 321	34 122	37 685	36 741	39 213
Kreditlardan olingan foizli daromadlar, mlrd. so'm	1 723	2 136	2 398	2 824	3 728
1 so'mlik kreditga to'g'ri keladigan daromad darajasi, %	6,5	6,3	6,4	7,7	9,5

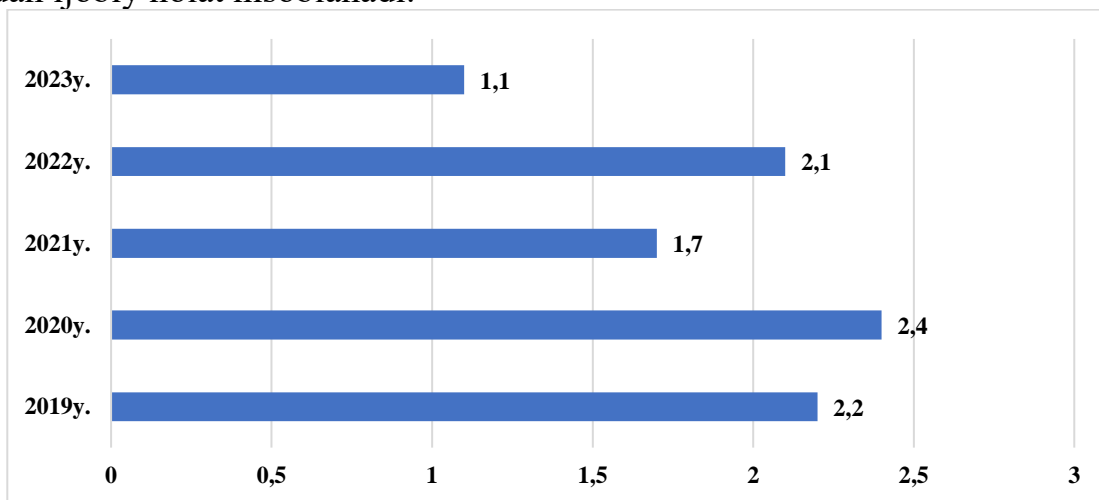
6-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, AT «Asakabank»da kreditlash amaliyoti oshib borayotganligi hisobiga 2019-2023 yillarda kredit portfelining miqdoriy qoldig'i oshgan. Bu quyidagicha izohlanadi, dastlab, AT «Asakabank»ning sanoat iqtisodiyot vakillarini, shu jumladan, avtomobil sanoatini rivoji yo'lida kreditlashdagi rolining oshib borayotganligi bilan; undan so'ng, AT «Asakabank» kreditlarining ob'ekti bo'lgan xom-ashyo va tovarlarning baholarini inflyatsiya va devalvatsiya ta'siri hisobiga oshib borayotganligi bilan izohlanadi. С тех пор, 5 сентября 2017 года, уровень девальвации вырос почти в два раза

³⁰ Jadval AT "Asakabank"ning 2019-2023 moliyaviy yillarning yakuni bo'yicha e'lon qilingan moliyaviy hisobotlarining ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi.

(курс су к 1 доллару США вырос с 4210,00 су до 8100,00 су). Пришло время ускориться.

6-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, AT «Asakabank»da yalpi daromadlari tarkibida kreditlardan olingan foizli daromadlarning miqdori tahlil davrida (2019-2023) y.y»³¹ o'sishi kuzatilgan bo'lib 2023 yilda 2022 yilga nisbatan 904 mlrd.so'mga ko'paygan. Bu esa, mazkur davrda bank tomonidan berilgan kreditlar miqdorining o'sish tendensiyasiga ega bo'lganligi bilan izohlanadi.

6-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, AT «Asakabank» kreditlarining daromadlilik darajasi tahlil davrida (2019-2023 y.y) nobarqaror bo'lgan. Ammo, mazkur ko'rsatkich 2023 yilda 2022 yilga nisbatan sezilarli darajada (1,8 f.p) o'sgan. Bu esa, AT «Asakabank»ning daromad bazasining optimal darajaga erishish jihatidan ijobiy holat hisoblanadi.



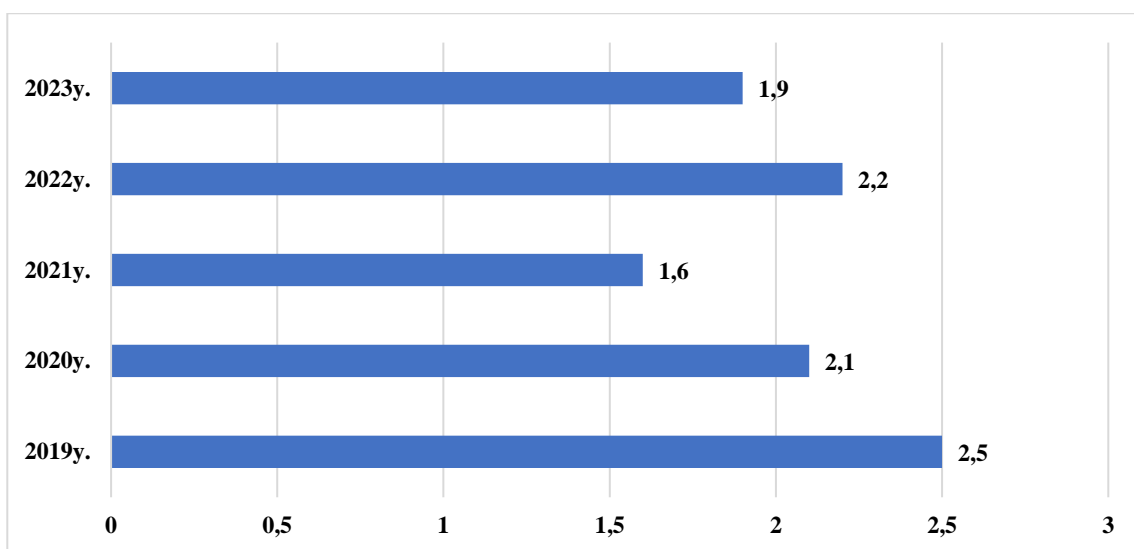
5-rasm. AT “Asakabank”da kreditlardan ko‘riladigan zararlarni qoplashga mo‘ljallangan zaxira ajratmalarining brutto aktivlarga nisbatan darajasi, foizda³²

Asakabank ssuda portfelida sifat darajasi yomon bo'lgan kreditlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlarga qarshi zaxira ajratmalarining darajasi tahlil davrida (2019-2023 y.y) nobarqaror bo'lgan va umume'tirof etilgan chegaraviy darajasidan (1,0 %) baland bo'lgan. Mazkur holat, kredit portfeli tarkibida zaxira ajratmalarini talab qiluvchi tasniflangan ssudalar miqdori yuqori bo'lganligi bilan izohlanadi. Bu esa, Asakabankning daromadlar bazasining barqarorligini ta'minlashda to'sqinlik qiladi.

Shuni qayd etish joizki, sof foizli marja ko'rsatkichi «(Ms.f) tijorat banklarining moliyaviy barqarorligining optimal darajasini tavsiflovchi muhim ko'rsatkichlardan biri hisoblanadi.

31 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство**. – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

32 Rasm muallif tomonidan AT Asakabankning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan.



6-rasm. AT «Asakabank»da sof foizli marjaning darajasi, foizda³³

6-rasm izohlaydiki, AT «Asakabank»da sof foizli marjaning (*interest margin*) darajasi tahlil davrida (2019-2021y.y)³⁴ nobarqaror bo‘lgan. Shuningdek, uning me‘yoriy darajasi ($M_{s.f}=4,5\%$) ta‘minlanmagan. Undan tashqari 2023 yilda 2019 yilga nisbatan 0,6 foiz punktga pasaygan. Bu holat esa, AT «Asakabank»ning daromad bazasining moliyaviy xavfsizligini ta‘minlash jihatidan salbiy holat hisoblanadi.

Sof foizli marja ko‘rsatkichining me‘yoriy darajasini ($M_{s.f}=4,5\%$) yuqori va barqarorligiga erishish quyidagi omillarga bog‘liq:

*sof foydani shakllanishini bosh omillaridan bo‘lgan foizli daromadlar (*interest income*) bilan foizli xarajatlar (*interest expense*) o‘rtasidagi nisbatning tebranishiga;

*bankning brutto aktivlari miqdorining o‘rish sur‘ati bilan yalpi sof foizli daromadning o‘rish sur‘ati o‘rtasidagi monandlikning ta‘minlanmaganligi.

7-jadval

AT «Aloqabank»da brutto aktivlar va kapitalning rentabelligi³⁵, foizda

Ko‘rsatkichlar	Yillar				
	2019	2020	2021	2022	2023
Aktivlarning rentabelligi	2,7	2,1	0,8	1,4	3,8
Kapitalning rentabelligi	14,3	10,8	6,4	12,7	22,9

7-jadval ma‘lumotlaridan ko‘rinadiki, AT «Aloqabank»da tahlil davrida (2019-2023 y.y) brutto aktivlarining rentabellik darajasi nobarqaror bo‘lgan. Mazkur ko‘rsatkich 2023 yilda 2019 yilga nisbatan sezilarli darajada (1,1 f.p) o‘sgan.

³³ Rasm muallif tomonidan AT «Asakabank»ning yillik hisobotlari ma‘lumotlari asosida tuzilgan.

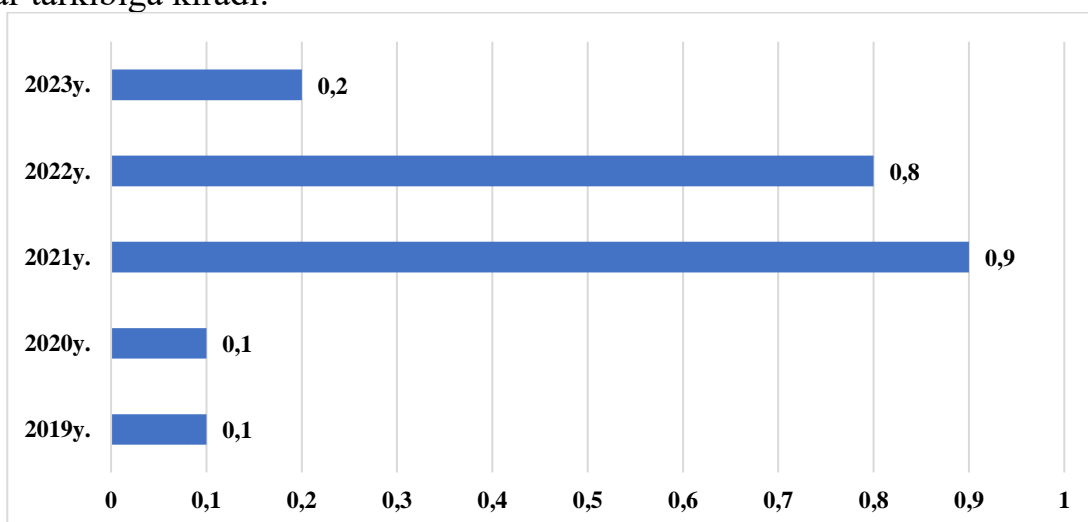
³⁴ Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

³⁵ Jadval AT «Aloqabank»ning 2018-2022 moliyaviy yillarning yakuni bo‘yicha e‘lon qilingan moliyaviy hisobotlarining ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi.

7-jadval ma'lumotlaridan ko'rinadiki, AT «Aloqabank»da tahlil davrida (2019-2023 y.y) kapitalining rentabelligi darajasi ko'rsatkichi nobarqaror bo'lgan. Mazkur ko'rsatkich 2023 yilda 2019 yilga nisbatan sezilarli darajada (8,6 f.p) o'sgan.

Yuqoridagi holatlar Aloqabank moliyaviy xavfsizligi ta'minlashga erishish jihatidan ijobiy holat hisoblanadi.

Kredit riski va foiz riski oqibatlarini to'g'ri baholanmaganligi natijasida kredit portfel tarkibida tasniflangan kreditlar bo'yicha ehtimoliy yo'qotishlarga qarshi zaxira ajratmalari darajasining oshishiga olib keladi, natijada, daromad riski va kapital riski oqibatlarini xavfini vujudga keltiradi. Pirovardida, sof foyda (*net profit*) miqdorining kamayishiga olib kelishi mumkin. Shuningdek, banklar o'zlarining kreditlash siyosatlarini ishlab chiqishda kredit riski va foiz riski oqibatlarini inobatga olgan holda ishlab chiqish zarurligini yuzaga keltiradi. Sababi, ushbu omil banklarning daromad bazasining optimal darajasiga erishishda to'sqinlik qiluvchi omillar tarkibiga kiradi.

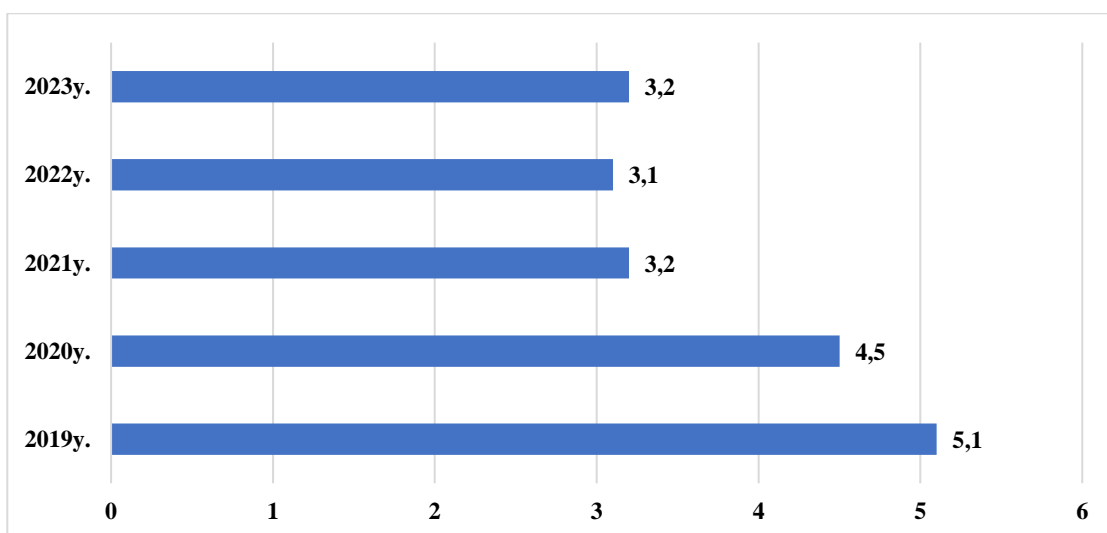


6-rasm. AT «Aloqabank»da kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarining brutto aktivlarga nisbatan darajasi, foizda³⁶

6-rasm ma'lumotlaridan ko'rinadiki, AT «Aloqabank»da tahlil davrida (2019-2023 y.y) kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarining (*losses on irrecoverable loans*) darajasi ko'rsatkichi, umume'tirof etilgan me'yoriy (1,0%) darajasidan past bo'lgan. Shuningdek, mazkur ko'rsatkich 2023 yilda 2022 yilga nisbatan keskin pasaygan. Bu esa, AT «Aloqabank»ning moliyaviy xavfsizligini ta'minlash jihatidan ijobiy yaxshi hisoblanadi.

Quyida AT «Aloqabank»ning haqiqatdagi sof foizli marja ko'rsatkichining darajasiga baho beramiz.

³⁶Rasm muallif tomonidan AT «Aloqabank»ning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan.



7-rasm. AT «Aloqabank»da sof foizli marjaning darajasi, foizda³⁷

7-rasm ma'lumotlaridan ko'rinadiki, AT «Aloqabank»da sof foizli marjaning darajasi tahlil davrida (2019-2022 y.y) nobarqaror bo'lib pasayish tendensiyasi kuzatilgan. 2021-2023 yillarda mazkur ko'rsatkichning me'yoriy darajasi ($M_{s.f}=4,5\%$) ta'minlanmagan. Yuqoridagi holatlar AT «Aloqabank»ning moliyaviy xavfsizligini ta'minlash jihatidan salbiy holat hisoblanadi. Buning sababi shundaki, birinchidan, sof foizli marja bankning moliyaviy barqarorligini tavsiflovchi asosiy ko'rsatkichlardan biri hisoblanadi; ikkinchidan, ushbu ko'rsatkich sof foizli daromadning o'sish sur'ati bilan brutto aktivlarning o'sish sur'ati o'rtasidagi mutanosiblikni mavjudligi yoki mavjud emasligini ko'rsatadi.

Dissertasiyaning «**O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash yo'llari**» deb nomlangan uchinchi bobida mamlakat tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash bilan bog'liq bo'lgan dolzarb muammolar aniqlangan va ularni hal qilishga qaratilgan ilmiy takliflar, amaliy tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Tadqiqotning ushbu bobida respublikamiz tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash bilan bog'liq bo'lgan quyidagi dolzarb muammolar aniqlangan:

*banklarda sof foydaning me'yoriy darajasini ta'minlanmaganligi;

*transaksion depozitlarning brutto depozitlar hajmidagi salmog'i yuqori bo'lgan sharoitda, yuqori likvidli qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalarning yuqori likvidli aktivlar hajmidagi salmog'ini kichikligi sababli tijorat banklarida daromad keltirmaydigan aktivlarning brutto aktivlar hajmidagi salmog'ining yuqori ekanligi;

*respublikamiz tijorat banklari aktivlarining umumiy hajmida qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalar salmog'ining kichikligi;

*aktivlarning rentabellik darajasini past va beqarorligi;

*tijorat banklari kreditlarining daromadlilik va risklilik o'rtasidagi mutanosiblikning ta'minlanmaganligi;

³⁷ Rasm muallif tomonidan AT Aloqabankning yillik hisobotlari ma'lumotlari asosida tuzilgan.

*banklarda sof foizli marjaning me'yoriy darajasini ta'minlanmaganligi va beqarorligi;

*tijorat banklari passivlarining umumiy hajmida qimmatli qog'ozlarni sotishdan olingan pul mablag'lari salmog'ining juda kichikligi.

Mazkur muammolarni hal qilishga qaratilgan quyidagi ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqildi:

1. Tijorat banklarida sof foydaning me'yoriy darajasini ta'minlash maqsadida passivlarni boshqarish amaliyotini takomillashtirish orqali foizli xarajatlarning foizli daromadlarga nisbatan barqaror darajasini ta'minlash, sof foydaning o'sish sur'ati bilan brutto aktivlarning riskka tortilgan summasining o'sish sur'ati o'rtasidagi mutanosiblikni ta'minlash zarur.

Tadqiqot jarayonida amalga oshirilgan tahlillar ko'rsatdiki, tadqiqot ob'ekti bo'lgan tijorat banklarida 2019-2023 yillarda sof foydaning me'yoriy darajasini (2,0%) ta'minlanmaganligi mazkur davrda foizli xarajatlarning foizli daromadlarga nisbatan darajasining oshganligi, sof foydaning miqdorini aktivlarning riskka tortilgan summasiga nisbatan juda kichikligi va sof foydaning o'sish sur'ati bilan aktivlarning riskka tortilgan summasining o'sish sur'ati o'rtasida mutanosiblikni ta'minlanmaganligi bilan izohlanadi.

2. Tijorat banklari kreditlarining daromadlilikini tavsiflovchi ko'rsatkichlarning me'yoriy darajasiga erishish ($R_{r.c}=1,0\%$;»³⁸ $S_{s.f}=1,25\%$), kreditlardan olinadigan foizli daromadlarning jami daromadlar hajmidagi salmog'ining me'yoriy darajasini (*min 60%*) ta'minlash yo'li bilan kreditlarning barqaror daromadlilik darajasiga erishish lozim.

Dissertasiyadagi amaliy ma'lumotlar tahlili «ko'rsatdiki, mamlakatimiz tijorat banklari kreditlarining daromadlilik va risk oqibatlari o'rtasidagi monandlikka erishilmaganligi ularning daromad bazasi barqarorligiga nisbatan salbiy xavflarni tug'ulishini yuzaga keltirmoqda»³⁹.

Bizning fikrimizcha, daromad bazasining optimal darajalariga bankning kredit portfeli bilan bog'liq rentabellik va riskni tavsiflovchi ko'rsatkichlarning standart darajalariga erishish orqali erishish mumkin. Daromadlar bazasining barqarorligini ta'minlash uchun birinchi navbatda kredit rentabelligiga salbiy ta'sir ko'rsatadigan, xususan, hozirgi vaqtda yuqori tavakkal deb tan olingan xavf toifalarini aniqlash kerak. Ushbu xavf darajalariga asoslangan stsenariylarni ishlab chiqish va stress testlarini o'tkazish ham ushbu jarayonda muhim qadamlardir.

3. Tijorat banklari yalpi daromadi tarkibida investitsiya operatsiyalaridan olinadigan foizli daromadlarning barqaror ulushini ta'minlash yo'li bilan qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalardan olinadigan daromadlarning yillik o'sish sur'atining maqbul chegaraviy darajasiga ($MD=73\%-75\%$) erishish kerak.

38 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство.** – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

39 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство.** – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

Tijorat banklarining kredit (*loans*) va investitsiya (*investment*) operatsiyalaridan olinadigan foizli daromadlarning yalpi daromad hajmidagi salmog'ining yuqori va barqaror darajasiga erishish uchun, birinchidan, kreditlarga (*loans*) va qimmatli qog'ozlarga (*securities*) qilingan investitsiyalarning brutto aktivlar hajmidagi salmog'ining barqarorligiga erishish kerak; ikkinchidan, kredit (*loans*) va investitsiya (*investment*) portfellarining diversifikatsiya mezonlariga qat'iy amal qilish lozim; uchinchidan, kreditlardan olingan foizli daromadlarning (*interest income*) o'sish sur'ati bilan yalpi daromadning o'sish sur'ati o'rtasidagi monandlikni ta'minlash zarur; to'rtinchidan, qimmatli qog'ozlarga (*securities*) qilingan investitsiyalarning o'sish sur'ati bilan yalpi daromadning o'sish sur'ati o'rtasidagi monandlikni ta'minlash lozim.

4. Belgilangan stavkaga ega bo'lgan qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalar bo'yicha sof foizli marjaning me'yoriy darajasini ta'minlash ($M_{s.f}=4,5\%$), lahzali likvidlilik koeffitsenti bo'yicha me'yoriy darajasiga ($K_{l.l}=10,0\%$) erishish orqali banklarning yalpi daromadi tarkibida qimmatli qog'ozlarga qilingan investitsiyalardan olingan daromadlarning yuqori va barqaror darajasini ta'minlash lozim.

Fikrimizcha, tijorat banklarining yuqori likvidli fondli aktivlarga (*highly liquid securities*) qilinadigan investitsiyalari hajmini oshirish uchun, birinchidan, qat'iy belgilangan qimmatli qog'ozlardan olinadigan foizli daromadlarning darajasi bilan ushbu investitsiyalarni moliyalashtirish uchun jalb qilinadigan resurslar bo'yicha foizli xarajatlar o'rtasidagi optimal foizli marjani ta'minlash kerak; ikkinchidan, lahzali likvidlilik koeffitsienti bo'yicha me'yoriy talab bajarilgan sharoitda, so'mdagi «Nostro» vakillik hisobraqamidagi ortiqcha pul mablag'larini Hukumatning qimmatli qog'ozlariga investitsiya qilish lozim; uchinchidan, tijorat banklarining yuqori likvidli qimmatli qog'ozlarga (*highly liquid securities*) qilingan investitsiyalardan olgan daromadlarini foyda solig'iga tortiladigan daromadlar bazasidan chegirish kerak.

Tijorat banklarida sof pul oqimining barqarorligini ta'minlash uchun, birinchidan, tranzaksion depozitlarning faqat kamaymaydigan qoldig'idan kredit operatsiyalari va investitsion operatsiyalarni moliyalashtirish manbai sifatida foydalanish zarur; ikkinchidan, kreditlardan olinadigan foizli daromadlar bilan moliyalashtirish manbai sifatida jalb qilingan mablag'larga (*depozit, kredit, qarz va boshqalar*) to'lanadigan foizlar o'rtasidagi miqdoriy mutanosiblikni ta'minlash lozim.

Shuni alohida e'tiborga olish lozimki, xorijiy banklardan va xalqaro moliya institutlaridan jalb qilingan moliyaviy manbalarning ko'pgina qismi suzuvchi stavkada jalb qilinganligi sababli ular bo'yicha foizli xarajatlarni aniq belgilab olishning imkoniyati mavjud emas. Shu sababli, mazkur manbalarning foiz to'lovlari miqdorini rejalashtirish uchun etakchi valyutalardagi kreditlarning foiz stavkalarini tebranishi bo'yicha ekspertlar tomonidan qilingan prognozlardan (*forecast*) foydalanish maqsadga muvofiq sanaladi.

5. Hissali ishtirok etish shaklidagi investitsiyalardan olinadigan daromadlarning me'yoriy darajasiga erishish ($Do.a=15\%$) va har bir xorijiy

valyutadagi ochiq valyuta pozitsiyasining yuqori me'yoriy darajasini ta'minlash yo'li bilan (*max 10,0%*) foizsiz daromadlar va foizsiz xarajatlar o'rtasidagi mutanosiblikni ta'minlash maqsadga muvofiqdir.

«Tijorat banklarining foizsiz daromadlari tarkibida oddiy aksiyalarga (*common stock*) qilingan dividendlar va valyuta operatsiyalaridan olingan daromadlar muhim o'rin tutadi»⁴⁰.

Tijorat banklarining dividend shaklida oladigan daromadlari miqdorini ko'paytirish uchun oddiy aksiyalarning ko'p omilli tahlilini takomillashtirish kerak.

«Fikrimizcha, tijorat banklari valyuta operatsiyalari (*currency operations*) daromadlilikining barqarorligini ta'minlash maqsadida, birinchidan, tijorat banklarining xorijiy valyutalardagi «Nostro» vakillik hisobvaraqlarida vaqtinchalik bo'sh turgan valyuta mablag'larini yuqori likvidli qimmatli qog'ozlarni sotib olish lozim; ikkinchidan, valyuta zaxiralarning diversifikatsiya»⁴¹ (*diversification*) darajasini ta'minlagan holda, har bir amaliyot kunning so'ngida xorijiy valyutalardagi qisqa va uzun pozitsiyalar o'rtasidagi monandlikni ta'minlash kerak; uchinchidan, xorijiy valyutalarda amalga oshiriladigan amaliyotlarga limit belgilashda asosiy e'tiborni xorijiy valyutaning nominal almashuv kursining barqarorligiga va bank kontragentning likvidlilikiga qaratish lozim.

40 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство**. – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

41 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство**. – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

XVI OCA

Dissertatsion tadqiqotni amalga oshirish jarayonida tijorat banklarining daromad bazasini shakllantirish va mustahkamlash bo'yicha quyidagi xulosalarni shakllantirdik:

1. Iqtisodchi olimlarning tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash xususidagi quyidagi ilmiy-nazariy qarashlari hozirgi zamon bank amaliyoti uchun muhim ilmiy-amaliy ahamiyat kasb etadi:

*kreditlardan olinadigan foizli daromadlarning jami daromadlar hajmidagi salmog'ining me'yoriy darajasini (*min 60%*) ta'minlash yo'li bilan kreditlarning barqaror daromadlilik darajasiga erishish kerak;

* tijorat banklari daromad bazasining barqarorligini tavsiflovchi asosiy ko'rsatkichlardan biri bo'lib, sof foizli marja ko'rsatkichi hisoblanadi va ushbu ko'rsatkich bank aktivlari miqdoriga teskari proporsional bo'lib, kreditlar va depozitlar bozoridagi yuqori darajadagi raqobat uning darajasiga kuchli ta'sir ko'rsatadi;

*banklarning daromad bazasini barqarorligini optimal darajasiga erishishda quyidagi zaruriy shartlarni ta'minlashi zarur, bankning mijozlar oldidagi reputatsiyasini oshirish, bank imidjiga ta'sir qilayotgan va ta'sir qilinishi kutilayotgan omillarni oldindan prognoz qilish va zaruriy choralar ko'rish, bank aktiv operatsiyalarni amalga oshirishda uzilishlar kuzatilmasligini oldini olish va bozor narxlari ustidan monitoring olib borish, aktivlarni joylashtirishda jalb qilingan resurslarning foiz stavkalari hamda ularning qaytarish muddatlarini hisobga olgan holda qulay joylashtirish, bankning balanslashmagan likvidlilik riski oqibatlarini stress testlash hisobiga prognoz qilgan holda hamkor banklar oldida o'z pozitsiyasini yomonlashishiga yo'l qo'ymaslik hisoblanadi;

*banklar kreditlarining (*loans*) daromadlilik bevosita ta'sir qiluvchi risklarni (*likvidlilik riski, foiz riski, kredit riski va IT riski*) oqilona boshqarish sifatiga bog'liq;

*aktivlarni joylashtirishni va qaytimini hozirgidanda bir qadam olinni ko'zlab raqamlashtirish;

*mobil ilovalar orqali bank xizmatlarini ko'rsatish safatini yaxshilashni IT riski oqibatlarini hisobga olgan holda muntazam ravishda takomillashtirib borish lozim;

*daromadlar, o'z kapitali hisobidan olinadigan foydadan iborat bo'ladi degan xulosalar har doim ham to'g'ri emas. Chunki, uzoq muddatli samarani mo'ljallagan bank mulkdorlari innovatsiyalarni bank faoliyatiga joriy qilish orqali joriy foydaning ma'lum bir qismi kamayishi mumkin;

* banklar majburiyatlarining joylashtirgan aktivlariga nisbatan bozor bahosining oshishi foizli xarajatlar hajmining oshishiga sabab bo'ladi va sof foyda miqdorini kamaytiradi, bu esa, pirovard natijada, kapital rentabelligining me'yoriy darajasiga ($ROE = \text{min } 15\%$) erishishga to'sqinlik qiladi;

2. Tijorat banklarining daromad bazasini baholash uslubiyotlarining qiyosiy tahlili ko'rsatdiki:

*bank sohasida yuksak natijalarga erishgan, dunyoda etakchilik qilayotgan mamlakatlarning bank amaliyotida, shu jumladan, mamlakatimizning bank tizimi

sohasida ham, ularning daromad bazasi sifatining barqarorligini baholashda, asosan, uchta metodikadan foydalanilmoqda: AQSh nazorat organlari tomonidan ishlab chiqilgan tavsiyaviy xarakterga ega bo'lgan «CAMELS» reyting tizimi; Xalqaro valyuta fondi ekspertlari tomonidan tadqiq etilgan tavsiyaviy xarakterga ega bo'lgan metodika; Jahon banki guruhiga kiruvchi Xalqaro tiklanish va taraqqiyot bankining tavsiyaviy xarakterga ega bo'lgan baholash metodikasi;

* «CAMELS» reyting tizimida, «ijobiy (1 va 2) reyting baholariga ega bo'lgan banklarida daromadlar kutilgan va ehtimoliy kutilayotgan xarajatlarni qoplash uchun etadi; Lekin, reyting baholari yuqoridagiga nisbatan past bo'lgan (3 va 4) banklarda daromadlar kutilgan va ehtimoliy kutilayotgan xarajatlarni qoplash imkoniyatiga ega bo'lmaydi; Buning ustiga, ushbu banklarda regulyativ kapital miqdorining kamayib borishi kuzatiladi»⁴²;

* «CAMELS» reyting tizimida, «reyting bahosi 1 va 2 bo'lgan tijorat banklarida likvidlilik darajasi yuqori bo'lib, moliya bozorlaridan resurslar ola oladi; reyting bahosi 3 ga teng bo'lgan banklarda yuqori likvidli aktivlar summasi majburiyatlarni qoplashga etmaydi va balanslashmagan likvidlilik muammosi mavjud»⁴³;

*XVFning banklar daromadini baholash metodikasida, «tijorat banklarining daromad bazasi barqarorligini baholashda qo'llaniladigan muhim ko'rsatkichlar mavjud: kapitalning daromadliliigi; sof daromadning kapitalga nisbatan darajasi; ochiq valyuta pozitsiyasining kapitalga nisbatan darajasi; sof foizli daromadning aktivlarning o'rtacha miqdoriga nisbatan darajasi; muammoli kreditlarning brutto kreditlarga nisbatan darajasi; sof foizli daromadlarning yalpi daromadga nisbatan darajasi; foizsiz xarajatlarning yalpi daromadga nisbati»⁴⁴;

*Jahon banki sinfiga kiruvchi Xalqaro tiklanish va taraqqiyot bankining uslubiyotida, «tijorat banklarining daromad bazasi barqarorligini baholashda qo'llaniladigan muhim ko'rsatkichlar mavjud:

- *sof foydaning brutto aktivlarga nisbatan darajasi;
- *sof foydaning regulyativ kapitalga nisbatan darajasi;
- *foizsiz xarajatlarning yalpi daromadga nisbatan darajasi;
- *sof foydaning aktivlarning riskka tortilgan summasiga nisbatan darajasi;
- *kreditlardan olingan foizli daromadlarning brutto kreditlarga nisbatan darajasi;

*berilgan kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarining tijorat banklari aktivlarining o'rtacha miqdoriga nisbatan darajasi;

*muammoli kreditlarning portfeldagi chegaraviy darajasi»⁴⁵.

* «Bazel qo'mitasining yangi Bazel-III deb nomlanuvchi standartida tijorat banklariga nisbatan nazorat bo'yicha yangi prudensial me'yorlarni likvidlilikni qoplash me'yori, barqaror moliyalashtirish me'yori, kontrsiklik buferi bo'yicha

42 Supervision and Regulation. CAMELS rating system. <https://www.federalreserve.gov>.

43 Supervision and Regulation. CAMELS rating system. <https://www.federalreserve.gov>.

44 Хасянова, С. Ю. О системе отсценки финансовой устойчивости банковского сектора//Финансы и кредит. – 2012. – № 12. – С. 24–25.

45 Institute for Economic Development. The World Bank, 1818 N Sseet, N.W., Washington, D.C., 2020.

me'yoriy talab, kapitalning himoyaviy konservatsiya buferi»⁴⁶ni kiritilganligi tijorat banklarida foyda miqdorini kamayishiga olib keldi, biroq, tijorat banklari kapitalining etarililigiga nisbatan talablarning oshirilganligi ularning to'lovga qobillik darajasini oshishiga olib keldi.

3. Jahonda bank sohasida yetakchilik qilayotgan, «bank faoliyati reytingida yuksak o'rinlarni egallab turgan banklarining daromad bazasini mustahkamlash bo'yicha tajribasining tahlili ko'rsatdiki:

*kreditlarning miqdori 2020-2023 yillarda o'sish tendensiyasiga ega bo'lgani holda 1 dollarlik kreditga to'g'ri keladigan daromadning darajasi 2023 yilda 2019 yilga nisbatan sezilarli sur'atda o'sgan;

*brutto aktivlarning rentabelligi 2023 yilda 2019 yilga nisbatan sezilarli darajada pasaygan, biroq, 2020-2022 yillarda o'sish sur'atiga ega bo'lgan; kapitalning rentabelligi 2021-2023 yillarda pasayish tendensiyasiga ega bo'lgan;

*sof foydasining miqdori 2023 yilda 2020 yilga nisbatan yuqori sur'atda o'sgan; taqsimlanmagan foydaning miqdori esa, 2019-2023 yillarda o'sish tendensiyasiga ega bo'lgan;

*foizli daromadlarining miqdori 2023 yilda 2019 yilga nisbatan yuqori sur'atda o'sgan; foizli xarajatlarning miqdori esa, 2019-2021 yillarda kamayish tendensiyasiga ega bo'lgan.

4. Mamlakat tijorat banklarining daromad bazasini tavsiflovchi ko'rsatkichlarning tahlili ko'rsatdiki:

*Asakabankda 2019-2023 yillarda aktivlarning rentabellik darajasi past va beqaror bo'lgan. Buning ustiga, ushbu ko'rsatkichning darajasi 2023 yilda 2019 yilga nisbatan sezilarli darajada pasaygan. Mazkur holatlar Asakabankning moliyaviy xavfsizligini ta'minlash nuqtai-nazaridan salbiy holat hisoblanadi;

*Asakabankda 2019-2023 yillarda kapitalning rentabellik darajasi past va beqaror bo'lgan. Buning ustiga, ushbu ko'rsatkichning darajasi 2023 yilda 2019 yilga nisbatan sezilarli darajada pasaygan;

*Asakabank kreditlarining miqdori va kreditlardan olingan foizli daromadlarining miqdori 2020-2023 yillarda o'sish tendensiyasiga ega bo'lgan;

*2019-2023 yillarda Aloqabankda kreditlardan ko'riladigan zararlarni qoplashga mo'ljallangan zaxira ajratmalarining darajasini ushbu ko'rsatkichning umume'tirof etilgan chegaraviy darajasidan (1,0 %) past bo'lganligi uning daromad bazasi barqarorligini ta'minlash nuqtai-nazaridan ijobiy holat hisoblanadi;

*Aloqabankda sof foizli marjaning darajasini 2019-2022 yillarda pasayish tendensiyasi kuzatilgan. 2023 yilda esa, mazkur ko'rsatkichning darajasi 2022 yilga nisbatan sezilarsiz darajada oshgan, biroq, uning me'yoriy darajasi (4,5 %) ta'minlanmagan. Mazkur holatlar Aloqabankning daromad bazasini barqarorligini ta'minlash nuqtai-nazaridan salbiy holat hisoblanadi.

46 Basel Committee on banking supervision. Basel-III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems-Basel-III, 2010. <http://www.bis.org/publications>.

5. «Tijorat banklarining daromad bazasiga ta'sir etayotgan asosiy omillar quyidagilardir:

- * respublikamizda inflyatsiya va devalvatsiya darajalari yuqori ekanligi;
- * iqtisodiyotning pul mablag'lari bilan ta'minlanganlik darajasi etarlicha emasligi;

- * Markaziy bankning asosiy stavkasini baland ekanligi;

- * sof foizli marjaning darajasini (*M_{s.f}*) pastligi;

- * muammoli kreditlar (*NPL*) miqdorining katta ekanligi;

- * qimmatli qog'ozlar bozorining rivojlanmaganligi»⁴⁷;

6. «Respublikamiz tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash bilan bog'liq bo'lgan dolzarb muammolar bo'lib quyidagilar hisoblanadi:

- * mamlakatimiz banklarida sof foydaning»⁴⁸ riskka tortilgan aktivlar summasiga nisbatan darajasining (*min 2%*) past ekanligidir;

- * O'zbekiston Respublikasi bank tizimidagi tijorat banklari depozitlarining tarkibida talab qilib olinguncha hisobvarag'idagi depozitlarning ulushi tahlil davrida (2019-2023 y.y) nisbatan yuqori bo'lgan. Talab qilib olinadigan hisobvarag'idagi depozitlar barqaror moliyaviy manba hisoblanmaganligi uchun ularning yuqori ulushi likvidlik riski oqibatlarini xavfi ortishiga sababchi bo'ladi;

- * aktivlarning rentabellik darajasini (*ROA*) past va beqarorligi;

- * Ssudalarning daromadlilik va risk oqibatlarining darajalari o'rtasidagi monandlik ta'minlanmagan;

- * «O'zbekiston tijorat banklari brutto kreditlari hajmida muammoli kreditlarning ulushi tahlil davrida (2021-2023 y.y)»⁴⁹ baland bo'lgan;

- * «banklarda sof foizli marjaning me'yoriy darajasiga erishilmaganligi ular aktivlarining daromadlilikini talab darajasida emasligini ko'rsatadi;

- * O'zbekiston tijorat banklarining fondli aktiv operatsiyalarini rivojlanmaganligi sof foyda miqdorini foizli daromadlar hisobidan ko'paytirishga to'sqinlik qilyapti;

Tijorat banklarining daromad bazasini mustahkamlash bilan bog'liq bo'lgan dolzarb muammolarni hal qilishga qaratilgan quyidagi ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalarni ishlab chiqdik»⁵⁰:

47 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство.** – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

48 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство.** – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

49 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство.** – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

50 Ханалиев Б. Б Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в Узбекистане //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (Термез). **Экономика и предпринимательство.** – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ PhD 10.03.12. 2019.I. 16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ
ТЕРМИЗСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

ХАНАЛИЕВ БОТИР БАХТИЁРОВИЧ

ПУТИ УКРЕПЛЕНИЯ ДОХОДНОЙ БАЗЫ 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 в Высшей аттестационной комиссии под номером B2021.3.PhD/Iqt1805.

Докторская диссертация защищена в Термезском государственном университете.

Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) на сайте Ученого совета (www.tsue.uz) и на информационно-образовательном портале «Zionet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: **Гадоев Сохроб Джумакулович**
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: **Саттаров Одилжон Бердымурадович.**
доктор экономических наук, профессор

Карлибаева Рая Ходжабаевна
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация:

Диссертация защита Ташкентского государства экономика университет в присутствии научный степени присвоение доктора наук.03/10.12. 2019.И. Номер 16.01 научный 2024 года Совета « _____ »

в _____ часов на встрече существование проходит. Адрес: 100003, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс : (99871) 239-43-51. электронная почта: info @ tsue . ru

Диссертация с Ташкентским гос. экономика университета Информационный ресурс в центре познакомиться можно (_____ номер с в список взятый). (Адрес: 100003, г. **Ташкент** , ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс : (99871) 239-43-51. e-mail : info@tsue.uz

Диссертация реферат на тему « _____ » _____ , 2024 г. распределено.

(2024 « _____ » — это число _____ в _____ реестр заявление).

С.У.Мехманов
Председатель Ученого совета по присуждению ученых степеней МФД,
профессор

Ю.В.Гафуров
Секретарь Ученого совета МФД,
профессор

С.К.Худайкулов
Председатель научного семинара при Ученом совете по присуждению ученых степеней ИФД, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Коммерческие банки снова база укрепление они есть деятельности стабильность необходимое условие достижения считается Например, в Банке Америки кредитов рентабельность степень в 2023–2022 годах по сравнению с 1,8 процента в точку повысился в немецком «Дойче Банке». фонд активов рентабельность уровень этот периодический 2,1 процента между в точку увеличился 51 За границей в опыте позитивный аспекты существование ему обучения практичный аспекты оправдывает

Чистый интерес к практике Всемирного банка нормативный уровень маржи обеспечение, доход что приносит активов рост шаг с доход что приносит активов полученный дохода рост шаг между пропорция обеспечение активов портфели управлять улучшение путь с с интересом дохода валовой доход по размеру веса высокий и устойчивый уровень достичь, а не распространиться выгода за счет коммерческого банка капитализация уровень увеличить направленный научные исследования работать отдельно внимание направляется. Однако коммерческие банки доход диверсификация базы банков доход на базу внешний факторов эффект оценка точность увеличение, чистый процент распространение стабильный уровень предоставлять проблемы сложны и систематичны способ не изучен этот в направлениях научный исследовать брать идти по необходимости доказательство дает

«Коммерческие банки Узбекистана активов ликвидность и доходность между пропорция обеспечение, проблематично кредиты управлять упражняться улучшение доходности кредитов за счет стабильность обеспечение, коммерческие банки пассивов стабильность обеспечение банковских инвестиционных операций стабильность охват, активы и пассивы коммерческих банков между количественный пропорция внести инновации в банковскую практику текущий делать через банковские продукты стоимость уменьшать большой внимание направляется»⁵². «финансовый риски оценка и управление система прогресс за границей опыт на основе развитие, кредитование только рынок условия на основе сделанный увеличение банков состояние ресурсы зависимость снижаться, кредитный портфель управлять качество благоустройство, кредитование томов умеренный к росту действие сделать, заявить комплексная трансформация банков делать»⁵³ национальная банковская система реформа делать приоритет направления дела определенным. вот оно задачи производительность предоставлять банков

51 Консолидированный баланс. Консолидированный отчет о прибылях и убытках . Годовой отчет 2022// www.bankofamerica.com .; Консолидированный отчет о прибыли или убытке. Консолидированный Заявление из Финансовый Позиция // [www . db . com](http://www.db.com) .

52 Ханалиев Б. Б. Проблемы, связанные с усилением доходов некоторых коммерческих банков Узбекистана // статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (г. Термез). **Экономика и предпринимательство** . – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

53 Указ Президента Республики Узбекистан №ПФ-5992 от 12 мая 2020 года «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» // ҚНММВ:06/205992/0581. 13.05.2020

доход база укрепление о научный на основе предложения работа Выход необходимость определяет

«Республика Узбекистан Президента от 28 января 2022 года ПФ-60» на 2022-2026 годы намеревался Развитие нового Узбекистана о стратегии «от 12 мая 2020 года № ПФ-5992» на 2020-2025 годы предполагаемая банковская система Республики Узбекистан реформа делать о стратегии» от 12 сентября 2017 года № PQ -3270 «Республиканская банковская система» более развитие и стабильность увеличивать «О мерах» от 21 мая 2019 года № ПК-4325 «Государственный предприятия и устав в столице состояние участие коммерческие банки реструктуризация и реформа делать «решения» 540 мерах и в других юридических документах определеннй задачи в исполнении этот диссертация исследовать определеннй служить на уровне может.

Исследовать наука и техника республики разработка приоритет направления совместимость. Этот диссертация Республика науки и технологий развитие «Демократического и правового общества» духовные, нравственные и культурные развитие, инновационная экономика формирование» приоритет направление в пределах сделано.

проблемы обучение уровень Коммерческие банки доход база укрепление проблемы теоретический и практический аспекты иностранный экономист от ученых В. Дорофеев, С. Кумок, Н. Куницына, А. Ушвиский, А. Малеев, К. Курилов, А. Курилова, О. Лаврушин, Ю. Масленченков, А. Шеремет, Ю. Синки и другие научный в своей работе исследовал⁵⁵.

Например, Дж. Синки его собственный в своих исследованиях «коммерческие банки доход база стабильность оценка методологии сравнительный анализ сделал и они улучшить направленный научный выводы и практические рекомендации сформировался» ⁵⁶. О. Лаврушин и «свой в учебе основной ориентация на кредитные операции коммерческих банков рентабельность режиссер» ⁵⁷.

Из Узбекистана экономист ученые - А. Абдуллаев, Б. Бердияров, Ш. Ибодуллаев, С. Тогаев, М. Ахмадеев, Д. Шакиров, С. Гадоев, О. Ёлдошев, Ф.

54Законодательство Республики Узбекистан //www.lex.uz.

55Дорофеев В. Д. Стратегическое планирование коммерческого банка // Известия высших учебных заведений. Поволжский район. Общественные науки. - 2013. - № 2 (26) . 16 4-170 . ; Кумок С.И. Анализ деятельности коммерческих банков. - М.: Вече, 1996. - 244с . ; Куницына Н. Н. , Ушвицкий А.В. , Малеев А.В. Бизнес-планирование в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 304 с. ; Курилов К. Ю., Курилова А. А. Формирование эффективной структуры организации как средство преодоления негативного влияния цикличности экономических процессов // Аудит и финансовый анализ , 2013. - № 4. С. 248–253 . ; Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (менеджмент банка). – М.: Юристь , 2002. – 688 с . ; Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: КНОРУС, 2008. - 768 с . ; Масленченков Ю. С. Финансовый управляющий банк. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 400 с. ; Шеремет А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М. : Финансы и статистика, 2000. – 254 с . ; Синки диджей. Финансовый менеджмент в коммерческом банковские и отраслевые финансовые услуги. Пер. Английский – М.: Альпина Паблишерс , 2017. – 1018 с.

56 Синки диджей. Финансовый менеджмент в коммерческом банковском деле и промышленный финансовый менеджмент. Пер. Английский - М.: Альпина Издательство , 2017. – 1018 с.

57 Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: КНОРУС, 2008. - 768 с . ; Масленченков Ю. С. Финансовый управляющий банк. - М. : ЮНИТ-ДАНА, 2003. – 400 с. ;

Холмаматов, М. Ибодуллаева и другие. научный коммерческих банков доход база укрепление проблемы отдельно полученный теоретический и практический аспекты исследовал⁵⁸.

Исследовать диссертация сделанный выше образование учреждения научный исследовать работает планы с соединением. Этот диссертация исследовать Мы потеем состояние университета научный исследовать работает план в пределах сделано

Исследовать цель Коммерческие банки Республики Узбекистан доход база укрепить направленный научный предложения и практические рекомендации работа от выхода состоит из

Исследовать обязанности состоит из:

коммерческих банков доход база укрепления научно-теоретический основы исследовать достичь

банков доход база стабильность оценка методологии сравнительный анализ делать

коммерческих банков доход база укрепление касательно прогресс за границей опыт обучение и обобщение;

коммерческие банки в нашей республике доход базы современный ситуация анализ делать

коммерческие банки страны доход база укрепление с зависимый был текущий проблемы определить

коммерческих банков доход база укрепление научный по предложения и практические рекомендации работа выход

Как объект исследования акционерные коммерческие банки — «Bank of America» (США), «Deutsche Bank» (ФРГ), банк «BNP Paribas» (Франция), АО «Асакабанк» (Узбекистан), АО «Алокабанк» (Узбекистан) полученный.

Исследовать предмет банков доход база формирование и управление в процессе поверхность приходящий финансовый отношения организовать достаточно.

Исследовать методы. Диссертация исследовать сделанный в повышении индукция и дедукция, статистика групповое и финансовое анализ методы и эксперт оценка методы использовал.

Основная новизна исследования заключается в следующем:

58 Абдуллаев А.Я. Совершенствование методики повышения уровня ликвидности коммерческих банков. Если дисс. автореф. – Ташкент, 2018. – Б. 21.; Бердияров Б.Т. Проблемы обеспечения ликвидности и платежеспособности коммерческих банков Республики Узбекистан. Если дисс. автореф. – Ташкент, 2020. – 73 с.; Ибодуллаев Ш.Т. Пути обеспечения инвестиционной привлекательности коммерческих банков. Ифбф.д.дисс. автореф. – Ташкент, 2023. – 56 с.; Тогаев С.С. Пути обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков. Еслибфддисс. автореф. – Ташкент, 2022. – 55 с.; Ахмадеев М. Г., Шакиров Д. Т. Экономическая безопасность в банковском секторе // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 39–45. ; Гадов С.Ж. Совершенствование управления риском ликвидности в коммерческих банках. Ifbfd дисс. автореф. – Ташкент, 2020. – 47 с.; Ёлдошев О.А. Совершенствование практики регулирования деятельности коммерческих банков Центрального банка Узбекистана. Если нет, то. узкий брать три. судьба есть дисс. автореф. – Ташкент, 2011. – 18 с.; Совершенствование практики кредитования коммерческих банков ФК Холмаматов. Иффд дисс. автореф. – Ташкент, 2019. – Б. 25.; Ибодуллаева М.Т. Пути развития валютных операций коммерческих банков. Иффд дисс. автореф. – Ташкент, 2019. – 52 с.

описание кредитов коммерческих банков показывает, что при достижении стандартного уровня кредитов ($R_{r.c}=1,0\%$; $S_{s.f}=1,25\%$), процентная ставка по кредитам составляет m от суммы кредита у уровня ($\min 60\%$) метод обучения основан на предложении достичь стабильного уровня кредитов;

процент доходов от инвестиционных операций в общих доходах банка равен ежегодному темпу роста доходов от вложений в ценные бумаги I ставки ($MD=73\%-75\%$) с хеджер основан на 1;

определение теоретического уровня чистой процентной ставки по инвестициям в ценные бумаги ($M_{s.f}=4,5\%$), коэффициент ликвидности ($K_{l.l}=10,0\%$) указывает на высокий и стабильный уровень доходов, полученных от инвестиций в ценные бумаги, в пределах совокупного дохода рекомендуемых банков;

достижение теоретического уровня дохода от инвестиций в форме участия ($D_{o.a}=15\%$) и для определения верхнего теоретического уровня валютной позиции в каждой иностранной валюте предлагается определить соотношение между беспроцентными доходами и беспроцентными расходами (максимум $10,0\%$).

Общие результаты исследования таковы:

прямота коммерческих банков основана на теоретической основе экономического анализа;

Для определения теоретического уровня чистой прибыли в коммерческих банках темп прироста чистой прибыли определяется процентом расходов. Темп прироста валовых активов, подверженных риску. Целесообразно определить зависимость между

определить устойчивость коммерческих банков нашей республики и определить необходимые средства;

Уровень влияния основных факторов, влияющих на доходы коммерческих банков, основан на» 59.

Исследовать результатов надежность они есть диссертация исследовать к теме о был научно-теоретический просмотров сравнительный и критический анализ, зарубежный транснациональный банки опыт обучение и обобщение к результатам и чиновник статистический и практический информации к анализу на основе

Исследовать результатов научно - практический важность. Исследовать результатов научный важность то есть от них экономика в направлении выше изучать «Деньги и банки», предметы «Банковское дело». в преподавании и обучении программы в улучшении использовать может

Исследовать результатов практичный важность то есть от них коммерческие банки нашей республики доход база укрепить направленный меры набор работа на выходе использовать может

59Ханалиев Б. Б. Проблемы, связанные с усилением доходов некоторых коммерческих банков Узбекистана //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (г. Термез). Экономика и предпринимательство . – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

Внедрение результатов исследований. На основе полученных научных результатов по совершенствованию регулирования деятельности коммерческих банков :

достижение нормативного уровня показателей, характеризующих доходность кредитов коммерческих банков ($R_{r.c}=1,0\%$; $S_{s.f}=1,25\%$), нормативного уровня веса процентных доходов по кредитам в общем объеме доходов (*min 60%*) предложение по достижению стабильного уровня доходности кредитов посредством обеспечения внедрено в практику АО «Алокабанк» (Справочник АО «Алокабанк» от 24 марта 2023 года № 24-04/937). В результате реализации данного предложения удельный вес процентных доходов по кредитам в общем объеме процентных доходов АО «Алокабанк» увеличился на 8,2 процентных пункта в 2021 году по сравнению с 2020 годом;

($MD=73\%-75\%$) доходов от вложений в ценные бумаги путем обеспечения стабильной доли процентных доходов от инвестиционных операций в валовом доходе коммерческих банков АТ «Алокабанк» внедрен в практику (рекомендательное письмо АТ «Алокабанк» от 24 марта 2023 года № 24-04/937). В результате реализации данного предложения доходы АО «Алокабанк» от вложений в ценные бумаги в 2021 году увеличились на 73,8% по сравнению с 2020 годом;

в практику АО внедрено обеспечение нормативного уровня чистой процентной маржи по инвестициям в ценные бумаги с фиксированной ставкой ($M_{s.f}=4,5\%$), до нормативного уровня коэффициента мгновенной ликвидности ($K_{l.l}=10,0\%$). «Алокабанк» обеспечить высокий и стабильный уровень доходов от вложений в ценные бумаги в составе валового дохода банков (Постановление АО «Алокабанк» от 24 марта 2023 года № 24-04/937, справка). В результате реализации данного предложения удельный вес процентных доходов от вложений в ценные бумаги в объеме процентных доходов АО «Алокабанк» увеличился на 1,6 процентных пункта в 2021 году по сравнению с 2020 годом;

за счет достижения нормативного уровня доходов от инвестиций в форме вкладного участия ($D_{o.a}=15\%$) и обеспечения высокого нормативного уровня открытой валютной позиции в каждой иностранной валюте (*max 10,0%*) беспроцентных доходов и процентных- Бесплатное предложение по обеспечению баланса между затратами внедрено в практику АТ «Алокабанк» (регистрационный номер АТ «Алокабанк» 24-04/937 от 24 марта 2023 года). В результате реализации данного предложения размер чистой прибыли до операционных расходов в АО «Алокабанк» увеличился на 5,3% в 2021 году по сравнению с 2020 годом.

Утверждение результатов исследования. Результаты исследований обсуждались на 2 национальных и 4 международных научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации 11 научных работ, в том числе 5 научных статей в научных изданиях,

рекомендованных к публикации, основные научные результаты докторских диссертаций ВАК Республики Узбекистан, 2 из которых опубликованы в зарубежных журналах..

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, четырех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 120 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ.

вступительной части диссертации обосновывается актуальность и необходимость исследования, формируются цель и основные задачи, объект и предмет исследования, указывается его зависимость от приоритетных направлений развития науки и техники республики. Указаны научная новизна и практические результаты исследования, изложены научные результаты полученных результатов и подчеркнута их практическая значимость, приведены сведения о внедрении и апробации результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации. Представлено диссертации под названием «Теоретические основы укрепления доходной базы коммерческих банков и зарубежный опыт» исследованы научно-теоретические взгляды на укрепление доходной базы коммерческих банков, оценена их практическая значимость, изучен и обобщен передовой зарубежный опыт.

По словам В. Дорофеева, «стратегия роста банка предусматривает агрессивную конкурентную политику, и в этой конкурентной политике используются очень жесткие методы, которые всегда оказывались успешными». Хорошей идеей будет расширить эту стратегию, отдавая приоритет относительно прибыльным и высокорискованным операционным операциям»⁶⁰.

Стратегия агрессивного роста основана на погоне за прибылью. Такие отношения, с другой стороны, приводят к высокому уровню социальной защищенности, что несет в себе большой риск. Следует отметить, что столь высокий риск является следствием специальных санкций, санкций и других финансовых санкций. Любая работа может оказать положительное влияние на финансовое положение банка.

По мнению группы экономистов под руководством С. Кумок, «прибыль, соответствующая капиталу в текущем периоде, направлена на снижение достаточности капитала». Высокий спрос и рост цен на кредитные ресурсы позволяют достичь более высокого уровня капитала по отношению к активам. Именно поэтому чувствуется, что имеется резерв увеличения прибыли на капитал, ощущается рентабельность активов.⁶¹

Следует отметить, что увеличение рыночной стоимости активов банка относительно его активов приводит к увеличению процентных расходов и уменьшению чистой прибыли. Таким образом, данная ситуация не позволяет банку достичь стандартного уровня рентабельности капитала ($ROE = \min 15\%$).

Н. Куницына резюмирует, что «емкость и качество информации, полученной от гирина, banks, рассматриваются как основа формирования основы этой информации; во-вторых, уменьшение количества банков

⁶⁰Дорофеев В. Д. Стратегическое планирование коммерческого банка // Известия высших учебных заведений. Поволжский район. Общественные науки. – 2013. – № 2 (26).- С. 168.

⁶¹Анализ деятельности коммерческих банков / под общ. ред. С. Я. Кумок . - М. : Вече, 1996. – С. 153 .

рассматривается как объективный показатель их непростой работы; Таким образом, процентные ставки считаются выше, чем процентные ставки 62.

Наша, героиня Н. Куницыной, имеет большую репутацию. Потому что, прежде всего, на стабильность чистой прибыли банка существенное влияние оказывают доход и качество дохода, полученного в результате эффективного развития продуктового маркетинга банка. Во-вторых, после расчета соотношения предполагаемого дохода к увеличенной стоимости важно показать качество доходов банка. Наконец, несоответствие между темпами роста активов прямых инвестиций и темпами роста доходов, получаемых от этих активов, подрывает стабильность чистой прибыли.

В результате исследования А. Шерет резюмировал следующее: «при анализе доходов, полученных от кредитных операций, необходимо учитывать расходы, понесенные в целях создания резервов, предназначенных для покрытия убытков по кредитам. Поэтому необходимо скорректировать фактическую ставку кредитных операций по следующей формуле 63:

$$\llbracket (КО Д - ЭУЗ) \cdot m \cdot 100 \rrbracket / (V \cdot 360),$$

для компонентов формула:

КО Д – процентная ставка по кредитам;

ЭУЗ – аварийный резерв;

m – джалб сделанный ресурсы период (в днях);

V – далб сделанный ресурсов хаджи» 64.

На мой взгляд, метод А.Шеремета по выяснению прямоты предлагаемых А.Шеретом кредитов даст творчески точную решетку. То есть в этой формуле в основную структуру включены ссудные активы, резервные отчисления и объем имеющихся ресурсов.

По мнению О. Лаврушина, "при разработке беспроцентных расходов необходимо правильно рассчитать комиссии и пени, уплачиваемые банком, а также выяснить, какие закономерности часто повторяются в деятельности банка". последовательный. В целях регулирования непроцентных расходов необходимо отслеживать тенденции изменения непроцентных расходов, соответствующих каждому виду денег, и увеличивать сумму непроцентных расходов до суммы непроцентных доходов)» 65.

О. Лаврушин вот и все Удачи, удачи банк системы дароад фаза optimal уровень достигать в пути тухим амалй ахаият Каса достаточно Вот почему мы это делаем вбанкарый валюта Амалйотларный b o' йисха да валюта позиция из салмога высокий статус и валюта Амалйотларный (*exsизменение разные*) о ущерб уровень большой вот и все bilan комментариев.

По словам В.Усоскина, "доходы банка по кредитам являются хорошим способом выявления рисков, их кредитный портфель разделен на основные

62 Куницына, Н. Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке. - М. : Финансы и статистика, 2007. – 304 с.

63 Шерет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М. : Финансы и статистика, 2000. – С.72.

64Шерет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М. : Финансы и статистика, 2000. – С.72.

65Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. - М.: Юристь, 2002. - С.282.

виды рисков: риск ликвидности, процентный риск, кредитный риск - месяц» 66.

Выше ялмг хороший наша республикам коммерция вбанкарый кредиты из даромадлиг оптимал в градуслах достигать йо 'lv тухит амалй ахают иметь Этот и banklard NRL (*проблемный кредиты*) тталант большой вот и все bilan комментарий. Узбекистан Ответственный Центральный должовязый чиновник статистика ma'lumotlary по данным » 67, « 1 января 2024 г. к ситуации согласно tuamtomli кредита врутто кредиты в хадже удачи Xalq banki 7,6 процента, Бизнес разработка 8,9 процента в Банках выходl делал. " 68Из этого закончилось, давлат программы толиялинг участие делает banklard balanslashmagan ликвидлилик tuammosi тавджуд.

А. Миан и А. Сафи хороший это типа " дом ". домохозяйств собственный риск контроль Что вы делаете? Юридическое лицо с согласия в таком иметь bo'lgan к пихте malar чем схекланганлиги дом домохозяйствам Эрилган кредиты собственный вовремя назадткаклик необходимость увеличивается» 69.

Б. Бердияров признание Да, «Узбекистан». Ответственный коммерция вбанкарый molive bestably Привет эффект показывая омялларинг тавджудлигини показал. В частности, banklar активы и капитал арендаллиги примеров относительно невысокий, коммерческий вбанкарый к чистый Стабильный толияlate теория коэффициент bo'yicha тугренний talablarни Вот что происходит омяллард датировано» 70.

Б. Бердияров ol г' а ехал tuamtomlar, т.е. татлдействовать коммерция вбанкарый дароад на базе эффект достигать Привет риск от чтения добавлять bilan bog'liq bo'lgan tuamtomlar достаточно уровень ялмг в принципе, вот и все джумладан, амалий тахлил к результату иметь Из этого кроме того, Б.Бердияров отдельный banklars к Центральный банк установлен благоразумиеl talablarни being lming ly субботалари осхив Эрилган.

Признание достигать желательно, банковский контроль установленный властями благоразумный требования коммерческих банков доход на базу косвенный и сильный эффект показывает. Особенно Базель комитет по банковскому надзору новый требования отражение достиг Стандарт Базель - III мир банковский надзор стран в систему текущий коммерческие банки пользы уменьшать брать пришел Из этого причина это банковский контроль новое на требования к размеру резервов в коммерческих банках увеличить брать пришел Резервы коммерческих банков выгода за счет формируется.

66 Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: ЛЕНАНД, 2019. - С. 218.

67Ханалиев Б. Б. Проблемы, связанные с усилением доходов некоторых коммерческих банков Узбекистана //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (г. Термез). **Экономика и предпринимательство** . - 2023. - № 9 (158) . 861-865 . ;

68Акты коммерческих банков//www.cbu.uz

69 Миан А. , Ра о К. , Суфий А. Ёо useh o ld B alance Sheets, Consumpti o n , and E s o n o mic Slump//Quarterly Jo urnal of E s o n o mics . - 2013. - 128(4). - стр. 1687 – 1726.

70 Берияров Б.Т. Основные принципы признания и платежного статуса коммерческих банков Республики Узбекистан. Если.ф.д. дисс. автореф. – Ташкент, 2020. – Б. 29.



Рисунок 1. Комитет новый - в стандарте Базель III в глазу требования к нераспределенным резервам

Фактологическое на рисунке 1 ма'лумотлар к указывает на то, что :

* В стандарте Bazel -III к сам по себе пойманный плюс запасные части коммерция вбанкарый выгода мталант уменьшать оlib приходит ;

* банк капитала К monandlig относительно из talablара увеличивать из них активность расширение затин создает, molial манааларинг увеличение к ' ликвидлиик риск чтения риск уменьшает внутренние и внешние подчеркнуть схидамлиги увеличивается ;

* ликвидлиикни крышка мтеория к'рсаткисхини текущий сделанный коммерция вбанкарый ликвидли ресурсы мталант умножай и balanslashmagan ликвидлиик муаттоларини снижаться необходимость поверхность приносит

Много в иностранных коммерческих банках доход базы стабильность большой запас опыт собрано.

Таблица 1 в Банке Америки кредитов количество и рентабельность уровень⁷²

Индикаторы	Годы				
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
Кредиты, млн. доллары США	974 010	909 059	966 737	1 033 085	1 040 390
1 доллар в кредит правильно приходящий доход уровень, %	4.4	3.7	3.0	3.7	5,5

Из таблицы 1 1 Похоже на " Банк " из А т муж с а » в банкида в рутто кредит лдарение м талант рост за период (2020-2023 гг.). на Сюр достигнуто

71 Базельский комитет по банковскому надзору. Базель-III: Глобальная нормативно-правовая база для повышения устойчивости банков и банковских систем – Базель-III, 2010 г. <http://www.bis.org.publications> .

72Таблица составлена автором на основе информации из отчетов (Консолидированного отчета о прибылях и убытках), опубликованных Bank of America по итогам 2019-2023 финансовых лет.

хотел да, тем самым кредит рейтинг о'шиш процесс с 2023 по 2019 год нис ататан сези лар ли тем способен (66 380 мл н. США делай ил пчела) увеличился Этот и кредит тем талант активного лее рост даро тем объявление л я активный ларный та 'м в л ясеня с точки зрения хороший хотат хисо бл анадн. Sa b a b i, Кредит л ар b ank активный лее высокий это лвыглядит есть лу хорошо.

Из таблицы 1 видно, что уровень доходов от размещения кредитных активов «Bank of America» рос высокими темпами в течение исследуемого периода (2021-2023 гг.). Этот рост де-факто объясняется тем, что темпы роста кредитов, полученных за счет вытесненных кредитов, превышают темпы роста вытесненных кредитов.

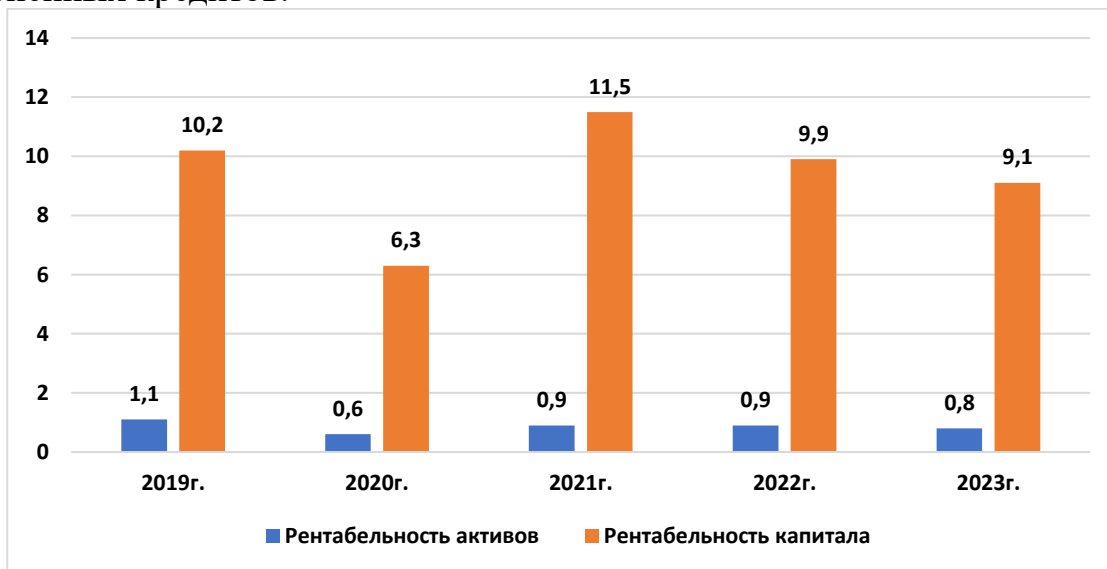


Рисунок 2. Соединенных Штатов в Банке Америки валовой активов и капитала рентабельность 73, в процентах

Из рис. 2 видно, что в Bank of America рентабельность активов в период анализа (2019-2023 гг.) была нестабильной и в 2023 г. по сравнению с 2019 г. рентабельность капитала снизилась на 0,3 процентных пункта. За исследуемый период (2019 -2023 год) нестабильна. Тенденция к снижению наблюдалась в 2021-2023 гг., в 2023 г. она снизилась по сравнению с 2019 г. (1,1 ф.п.).

**Таблица 2
прибыль (чистый убыток) и нераспределенная прибыль Дойче
Банка выгода суммы о ' изменение⁷⁴**

К ' показатели	2 019г.	2 020г.	2021.	2 022у.	2 023у.
S прибыли (чистого убытка), млн. евро	- 5 265	624	2 510	5 659	4 892
Не распространяется прибыль, млн. евро	9 644	10 014	12 607	17 800	21 136

Факты, представленные в таблице 2, объясняют, что чистая прибыль Deutsche Bank в 2023 году увеличится на 7% по сравнению с 2022 годом на 67

⁷³Взято из отчетов, опубликованных автором Bank of America в конце 2019-2023 финансовых лет (Консолидированный балансовый отчет. Консолидированный отчет о прибылях и убытках) составляется на основе информации.

⁷⁴Таблица составлена автором на основе данных годовой финансовой отчетности Deutsche Bank.

млн евро, т.е. снизится на 13,5 процента, доля прибыли показала темп роста в 2019-2023 годах.

Следующее стол информация через был немецкий Банк инг с интересом доход и проценты затраты суммы изменить цена мы даем

Таблица 3

Проценты Дойче Банка доход и проценты затраты суммы о ' изменение⁷⁵

К ' показатели	2 019г.	2 020г.	2021г.	2022г.	2023г.
проценты доходы, млн. евро	2 5 149	1 7 806	1 6 599	2 4 299	4 4 074
проценты расходы, млн. евро	1 1 400	6 280	5 444	1 0 649	3 0 472

Таблица 3 из данных Кажется, что Дойче Банк с интересом дохода сумма в 2023–2019 годах относительно высокий сюр атда о ' сканировать ; с интересом расходов количество и в 2019-2021 гг. снижаться в тренде иметь был Это банк доход база укрепление с точки зрения позитивный состояние считается

Таблица 4

«БНП Париба» в банке чистая прибыль (чистый убыток) и нераспределенная прибыль выгода суммы о ' изменение⁷⁶

показатели	2 019г.	2 020г.	2021.	2 022у.	2 023у.
прибыли (чистого убытка), млн. евро	8 583	7 415	9 880	10 248	11 406
Не распространяется прибыль, млн. евро	97 135	106 228	108 176	115 149	115 809

Таблица 4 из данных похоже, что «БНП Париба» в банке чистый прибыли сумма в 2020-2023 гг. увеличивать сюр ' ат ларини ни т ясно достиг не распространяется прибыли вода mm asi 2019-2023 ll ard увеличивать сюр ' ат ларини ни т ясно достиг Это банк доход база укрепление с точки зрения позитивный состояние считается

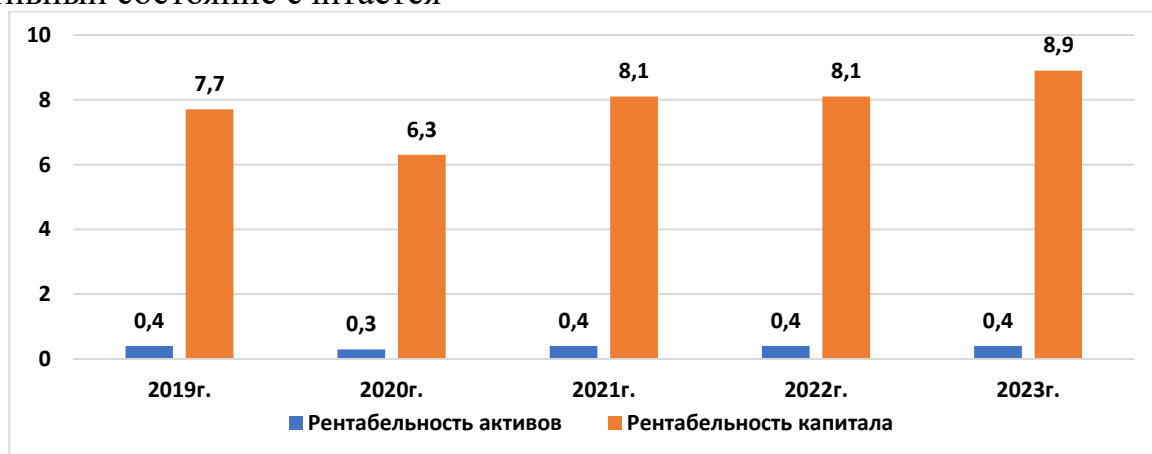


Рисунок 3. БНП Париба в банке валовой активов и капитала рентабельность 77, в процентах

⁷⁵Таблица составлена автором на основе данных годовой финансовой отчетности Deutsche Bank.

⁷⁶Таблица банка «BNP Paribas» составлено автором на основе данных годовых финансовых отчетов.

⁷⁷автором отчет банка «BNP Paribas» по итогам 2019-2023 финансового года (Консолидированный балансовый отчет. Консолидированный отчет о прибылях и убытках) составляется на основе информации.

По данным рис. 3 Похоже, что активы банка " BNP Paribas" арендалик степень в 2019-2023 гг. Стабильный bo'lgan. вот оно холат банк дароад фаза bestably интерес делает; банковского капитала арендалик степень в 2020-2023 гг. увеличивать шаг не очевидно достиг

Таблица 5

«БНП Париба» в банке кредиты и инвестиции в ценные бумаги рентабельность уровень, в процентах⁷⁸

показатели	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
Кредиты рентабельность уровень	3,4	2,7	2,6	3,5	6,7
Q инвестиций в ценные бумаги рентабельность уровень	0,4	0,4	0,2	0,2	0,5

Из данных таблицы 5 кажется, что Рариас в опасности кредита немедленно уровень В 2019-2021 гг. снижаться шаг не очевидно достиг в 2021-2023 гг. рост шаг не очевидно достиг, фонд 1 я активный lobuchение даро m объявление 1 и лик степень в 2021, 2022 и 2023 годах следуй за 1 Ганом. Это банк доход база укрепление с точки зрения позитивный состояние считается

Диссертация «Узбекистан Коммерческие банки республики доход базы современный называется «государством». второй в главе коммерческие банки страны доход базы действительный статус проанализировано и доступно тенденции определенный.

Мы коммерческие банки ниже финансовый безопасность описательный важный индикаторы - активы рентабельность и капитал рентабельность индикаторы анализ мы делаем

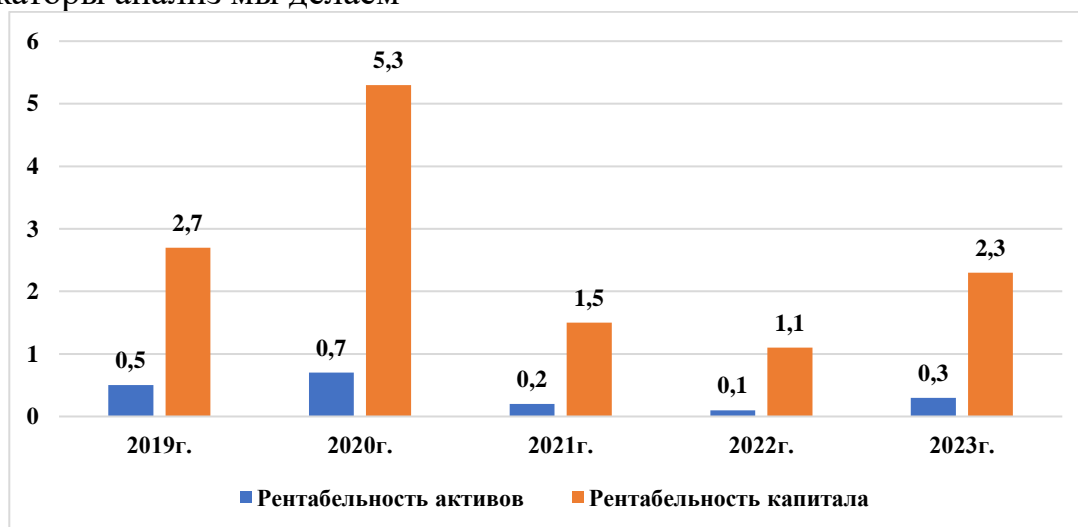


Рисунок 4. В « Асакабанк». активов и капитала рентабельность ⁷⁹, в процентах

Из данных рис. 4 Кажется, что Асакаанк активов арендалик уровень тахил в период (2019-2023 гг.) является низким и нестабильным. bo'любой в 2023–2019 годах относительно уменьшилось (0,2 фп). вот оно обстоятельства

⁷⁸Стол Он составлен автором на основе годовых финансовых отчетов банка « BNP Paribas» .

⁷⁹Картина составлена автором на основе финансовой отчетности АО «Асакабанк», опубликованной по итогам 2019-2023 финансового года.

Асакабанк финансовый безопасность предоставлять с точки зрения отрицательный состояние считается

Из данных рис. 4 Кажется, что Асакаанк капитала арендаллик уровень тахлиl в период (2019-2023 гг.) является низким и нестабильным. во'lлюбой в 2023–2019 годах 0,4 процента в точку уменьшилось. вот оно обстоятельства Асакабанк финансовый безопасность предоставлять с точки зрения отрицательный состояние считается

Регулятивный капитал прибыльность коммерческого банка рынок ценить увеличивать важный фактор считается Вот почему капитала для рентабельность относительно высокий и устойчивый уровень предоставлять банка финансовый безопасность в обеспечении важный место держит

Оз в свою очередь, регулятивный капитал стандартный уровень доходности предоставление регулятивного капитала рост шаг чистой прибыли с рост шаг между пропорция предоставлять необходимость поверхность приносит

Коммерческие банки нашей республики активов общий Сумма кредита очень велика высокий положить занимает Поэтому качество кредитного портфеля коммерческих банков финансовый безопасность обеспечения важный фактор считается

Кредитный портфель банка качество увеличивать в реальности следующее Привет изменить olib приходит:

- * капитал пассивныйлар в хадже Привет уменьшается;
- * процентлі Дароадлинг брутто дароад в хадже Привет уменьшается;
- * balanslashmagan ликвидлилик tuamмоси стордыйй.

Следующее стол информация через Асакабанк кредитов рентабельность анализ мы делаем

Таблица 6

В « Асакабанке » кредиты и их рентабельность 80, в процентах

Индикаторы	Годы				
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
Кредиты, млрд. сумма м	26 321	34 122	37 685	36 741	39 213
Из кредитов полученный с интересом доходы, млрд. сумма	1 723	2 136	2 398	2 824	3 728
кредит 1 сум верно приходящий доход уровень, %	6,5	6.3	6.4	7,7	9,5

Из данных таблицы 6 видно, что за счет увеличения кредитного портфеля АТ «Асакабанк» сальдо кредитного портфеля увеличилось в 2019-2023 годах. Это объясняется следующим: во-первых, возрастающей ролью АО

80Таблица составлена автором на основе финансовой отчетности АО «Асакабанк», опубликованной по итогам 2019-2023 финансового года.

«Асакабанк» в кредитовании представителей индустриальной экономики, а также развитии автомобильной промышленности; После этого подробно поясняется, что объектом кредита AS «Asaka Bank» является повышение качества товаров и товаров за счет воздействия инфляции и девальвации.

Из данных таблицы 6 кажется, что За период исследуемого периода (2019-2023 годы) наблюдался ежегодный рост доли кредитов в совокупных доходах АТ «Асакабанк» в 2023 году по сравнению с 2022 годом на 904 млрд, увеличившись. Этот и этот период от суммы кредитов, выданных банком рост в тренде иметь что это было с объяснил.

Из данных таблицы 6 кажется, что кредитный рейтинг АТ «Асакабанк» в период анализа (2019-2023 годы) был нестабильным. Аппо, ткак показано, что в 2023 году по сравнению с 2022 годом он значительно увеличился (1,8 п.п.). Это считается положительной ситуацией с точки зрения достижения оптимального уровня доходов АТ «Асакабанк».

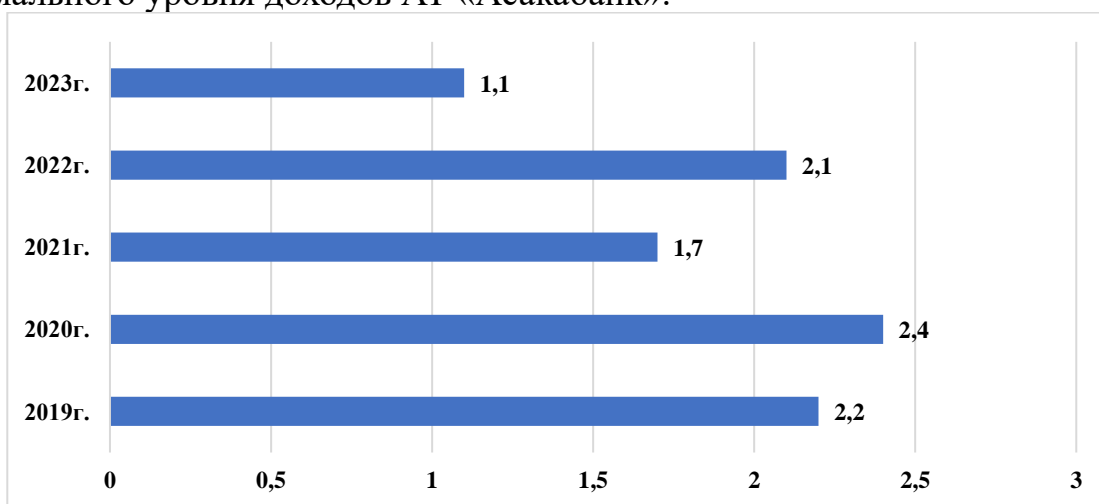


Рисунок 5. В « Асакабанк». из кредитов видимый ущерб покрыть предполагаемых резервных ассигнований валовой в активы относительно уровень, в процентах⁸¹

В кредитном портфеле Асакабанка уровень провизий под безнадежные кредиты в течение рассматриваемого периода (2019-2023 годы) нестабильен и находится ниже признанного уровня (1,0 %) и был высоким. В данном случае обеспеченность резервами кредитного портфеля объясняется тем, что кредиты, отнесенные к категории качественных, являются высокими. Это затрудняет определение устойчивости прямой фазы Асаки.

Следует отметить, что индекс чистой процентной ставки ($M_s.f$) является одним из показателей, характеризующих оптимальный уровень финансовой устойчивости коммерческих банков.

Вот и все примечание достигать ок, чистый процент тарья k o' rsatkichi « ($M_s.f$) рекламный ролик вбанкарый molive стабильность оптимал уровень описаниelovспривет тухим из индексachlar Оири обдуманый.

⁸¹Картина составлена автором на основе данных годовых отчетов АТ «Асакабанк» .

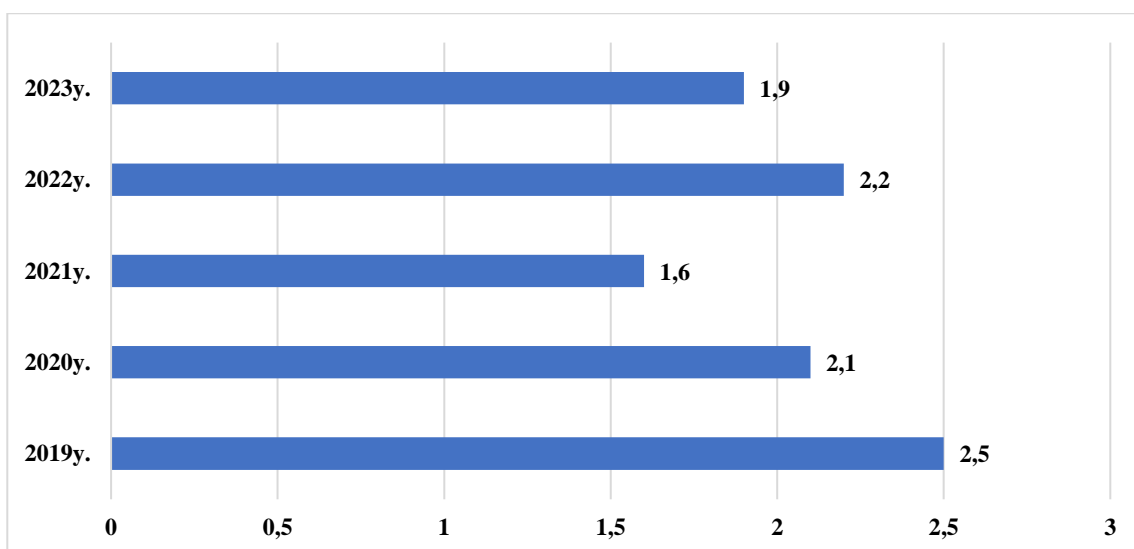


Рисунок 6т. АТ " Асаканбанк". чистый процент маржын уровень, в процентах⁸²

На рис. 2.4 отмечено, что АТ находится в «Асаканбанке». чистый процент маржан (*проценты маргин*) уровень анализ в течение (2019-2021 гг.)⁸³ нестабильный bo'lgan. Также его стандартный уровень ($M_{s.f}=4,5\%$) сообщалось. От него кроме 2023–2019 годов относительно 0,6 процента в точку уменьшилось. Этот состояний и АТ "Асаканбанк это считается хорошей ситуацией с точки зрения определения физической безопасности системы доступа.

*достижение высокого и стабильного уровня индекса чистой процентной ставки ($M_{s.f}=4,5\%$) требует следующих шагов:

*формирование чистой прибыли по соотношению процентных доходов и процентных расходов;

* Связь между темпами роста валовых активов банка и чистым процентным доходом.

Таблица 7

В « Алокабанк». валовой активов и капитала рентабельность 84, в процентах

Индикаторы	Годы				
	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
активов рентабельность	2,7	2.1	0,8	1,4	3,8
Капитал рентабельность	14.3	10,8	6.4	12,7	22,9

Из данных таблицы 7 видно, что показатель доходности активов в ИТ «Алокаханк» в исследуемый период (2019-2023 гг.) был нестабильным. В 2023 году этот показатель существенно увеличился (1,1 п.п.) по сравнению с 2019 годом.

⁸²Отчет составлен на основе годовых отчетов АТ «Асакабанк» .

⁸³Ханалиев Б. Б. Проблемы, связанные с усилением доходов некоторых коммерческих банков Узбекистана //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (г. Термез). Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

⁸⁴Таблица составлена автором на основе финансовой отчетности АТ «Алокабанк», опубликованной по итогам 2018-2022 финансового года.

Из данных таблицы 7 видно, что норма доходности капитала в АТ «Алокаханк» за период исследования (2019-2023 гг.) стала нестабильной. В 2023 году этот показатель существенно увеличился (8,6 процента) по сравнению с 2019 годом.

Вышеуказанные ситуации считаются положительными ситуациями с точки зрения достижения определения технической безопасности.

В результате кредитный портфель приводится к увеличению уровня резервного положительного резервирования в кредитном портфеле, который классифицируется как кредитный положительный убыток по кредиту и процент. В будущем вполне вероятно, что чистая прибыль приведет к уменьшению численности сотрудников. Кроме того, банкам необходимо учитывать кредитный риск и риск процентных ставок при реализации своей кредитной политики. Таким образом, этот *omil banklar* является одним из препятствий на пути достижения оптимального уровня прямого доступа.

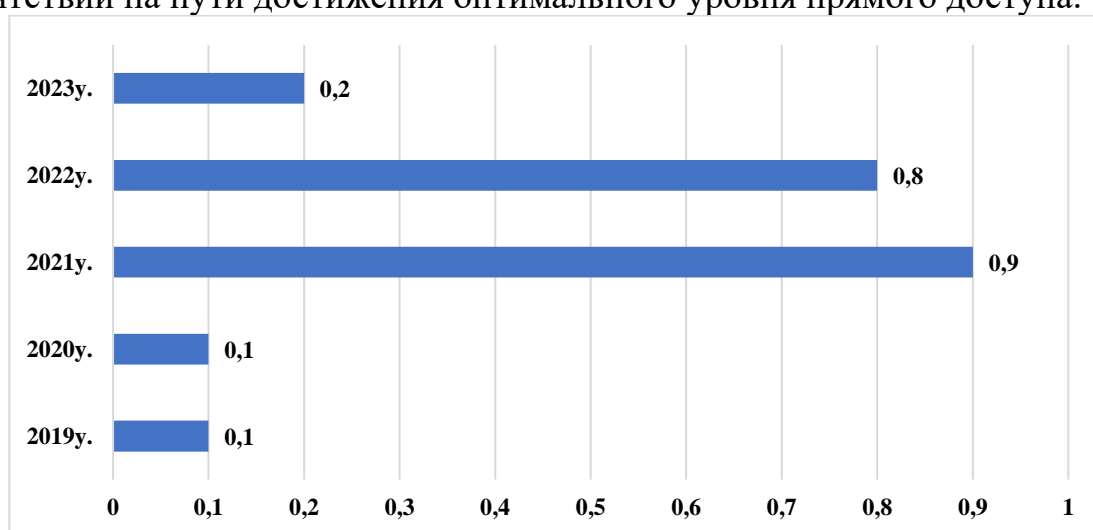


Рисунок 6. Уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам в АО «Алокабанк» по отношению к валовым активам, в процентах⁸⁵

Из данных рисунка 6 видно, что уровень резервных отчислений (убытков по безвозмездной переоценке *le*) в АТ «Асоqабанк» за исследуемый период (2019-2023 гг.) показан ниже признанного принципа (1,0%). уровень *bo'l*. Также этот показатель резко снизился в 2023 году по сравнению с 2022 годом. Это считается очень хорошим с точки зрения определения общей безопасности ИТ «Алоqабанк».

Ниже приведен фактический чистый процент АТ «Алоqабнк» на уровне рыночного индекса.

⁸⁵Картина составлена автором на основе годовых отчетов АО «Алокабанк» .

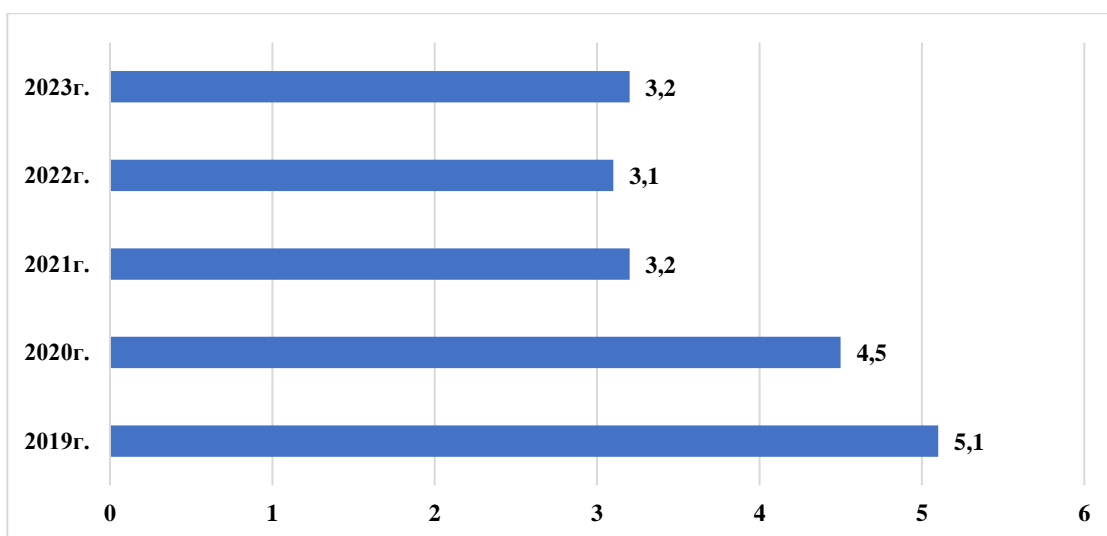


Рисунок 7. Чистая доля в АТ "Алокабанк". маржи уровень, в процентах⁸⁶

Из данных рисунка 7 видно, что уровень чистого интереса к АТ «Алоқабанк» в течение исследуемого периода (2019-2022 гг.) демонстрировал неустойчивую тенденцию к снижению. В 2021-2023 годах определен теоретический уровень данного показателя ($M_s.f=4,5\%$). Вышеуказанные случаи считаются удачными с точки зрения определения технической безопасности АТ «Алоқабанк». Причина этого в том, что, во-первых, чистая процентная маржа является одним из основных показателей, характеризующих финансовую устойчивость банка; во-вторых, этот показатель показывает наличие или отсутствие корреляции между темпами роста чистых процентных доходов и темпами роста валовых активов.

Диссертация « **Коммерческие банки Республики Узбекистан** ». доход база укрепление называемые « пути ». третий в главе коммерческих банков страны доход база укрепление с зависит от был текущий проблемы идентифицированы и их решение делать направленный научный предложения, практические рекомендации работа развитый

Исследовать этот в главе коммерческие банки нашей республики доход база укрепление с зависимый был следующее текущий проблемы определенный :

- * нормативный уровень чистой прибыли банков не предусмотрено ;
- * транзакция депозитов валовой депозиты по размеру вес я высокий был в условиях высокой инвестиций в ликвидные ценные бумаги высокий жидкость ресурсы по размеру масса малость в коммерческих банках доход не приносит активов валовой ресурсы по размеру веса высокий тот факт, что
 - * коммерческие банки нашей республики активов общий Вложения в ценные бумаги на сумму веса малость ;
 - * активов рентабельность низкий уровень и нестабильность ;

⁸⁶Картина составлена автором на основе данных годовых отчетов АТ «Алокабанк» .

*коммерческие банки кредитов доходность и риск между пропорции не предусмотрено ;

* чистая процентная ставка в банках нормативный уровень маржи незащищенность и нестабильность ;

*коммерческие банки пассивов общий ценные бумаги на сумму от продажи полученный деньги средства веса очень малость.

вот оно проблемы решение делать направленный следующее научный предложения и практические рекомендации работа выход :

1. Нормативный уровень чистой прибыли коммерческих банков. предоставлять для того, чтобы пассивы управлять упражняться улучшение через с интересом расходов с интересом к доходу относительно стабильный уровень обеспечить, чистая прибыль расти шаг с валовой активов в опасности нарисованный суммы рост шаг между пропорция предоставлять необходимо

Исследовать в процессе сделанный повысился анализы показало, что коммерческие банки, являющиеся объектом исследования, не обеспечили нормативный уровень чистой прибыли (2,0%) в 2019-2023 гг. этот период с интересом расходов с интересом к доходу относительно уровень увеличение чистой прибыли количество активов в опасности нарисованный на сумму относительно очень малости и чистой прибыли рост шаг с активов в опасности нарисованный суммы рост шаг между пропорция не предусмотрено с объяснил.

2. Описание кредитов коммерческих банков показывает, что при достижении стандартного уровня кредитов ($Pp.c=1,0\%$; » $Sc.ф=1,25\%$) процентная ставка по кредитам составляет m от суммы дохода стандартного уровня ($mв 60\%$) Это самый простой способ достичь стабильного уровня кредита.

Оригинальное исследование в диссертации показало, что баланс между кредитоспособностью коммерческих банков и факторами риска является основой их устойчивости.

По нашему мнению, достичь оптимального уровня кредитного портфеля банка, о чем свидетельствуют хорошие характеристики доходности и риска, можно после достижения стандартных уровней банков. Для определения устойчивости кредитной базы необходимо уточнить категории рисков, оказывающих положительное влияние на доходность кредита, в частности, признанные в настоящее время категории высокого риска. В этом процессе также важны разработка сценариев, основанных на этих уровнях риска, и проведение стресс-тестов.

3. Как определить постоянную долю процентных доходов от инвестиционных операций в совокупных доходах коммерческих банков и ежегодные темпы роста доходов от вложений в ценные бумаги bul сдолжны быть достигнуты уровни ($MD=73\%-75\%$).

Для достижения высокого и стабильного уровня процентных доходов от кредитных (займов) и инвестиционных (инвестиционных) операций коммерческих банков, кредитов (mat) и ценных бумаг (доходов по ценным

бумагам) инвестиций, осуществленных в валовые активы, необходимо добиться стабильности; во-вторых, важно строго придерживаться диверсификации кредитного (займа) и инвестиционного (инвестиционного) портфелей; Поэтому необходимо определить связь между темпами роста процентных доходов по кредитам и темпами роста новых доходов; В-четвертых, легко определить связь между темпами роста инвестиций в ценные бумаги и темпами роста общего дохода.

4. Инвестиции в ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой определяются как чистая процентная ставка ($M_s.f=4,5\%$), соотношение ликвидности к теоретическому уровню ($K_{1.1}=10,0\%$) в общем доходе банков, легко определить высокую и стабильный уровень доходов от инвестиций в ценные бумаги.

По вашему мнению, в целях увеличения объема инвестиций в высоколиквидные ценные бумаги коммерческих банков уровень процентов, получаемых от ценных бумаг с фиксированной ценой, увеличивается, при этом при инвестировании в эти ресурсы осуществляется выбор между ресурсами и процентной ставкой. необходимо указать; Во-вторых, при условии, что норматив ликвидности теоретически будет выполнен, избыточные средства на счете «Ностро» в стране уменьшатся на цену бумаги, вложенной еще немного; Таким образом, доходы, полученные от вложений коммерческих банков в высоколиквидные ценные бумаги (высоколиквидные ценные бумаги), должны вычитаться из базы налога на прибыль.

Для определения устойчивости чистого денежного потока в коммерческих банках необходимо использовать лишь небольшой остаток транзакционных депозитов как средство финансирования кредитных операций и инвестиционных операций; Во-вторых, проценты по кредитам определяются как экономическая связь между процентами, выплачиваемыми по другим активам (депозит, кредит, долг и другие *lunцииm*).

Стоит отметить, что большая часть кредитов, выдаваемых иностранными банками и международными организациями, выдается по плавающей ставке. Нет возможности точно рассчитать затраты. При этом для планирования процентных выплат по этим кредитам необходимо воспользоваться прогнозами экспертов, чтобы изменить процентные ставки по кредитам в других странах на соответствующую дату.

5. Достижение максимального уровня дохода от инвестиций в форме полного участия ($Do.a=15\%$) и определение высокого уровня валютной позиции в каждой иностранной валюте ($max 10,0\%$), беспроцентный доход и Разумно объяснить разницу между беспроцентными расходами.

«Среди беспроцентных доходов коммерческих банков имеют место дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям, и доходы, полученные от валютных операций».

Для увеличения доходов коммерческих банков в виде дивидендов необходимо увеличить количество обыкновенных акций.

«Мнение, чтобы продемонстрировать стабильность валютных операций коммерческих банков, настало время для счетов Нostro коммерческих банков в зарубежных странах легко продавать высоколиквидные ценные бумаги с высоким уровнем постоянной валюты; во-вторых, при определении уровня диверсификации валютных резервов необходимо определять баланс между короткими и длинными позициями в иностранных валютах на конец каждого дня; Поэтому легко обратить внимание на стабильность курса иностранной валюты и ликвидность банка-контрагента.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Диссертация исследовать сделанный увеличивать коммерческие банки в процессе доход база формирование и укрепление согласно следующему выводы мы сформировали :

1. Следующие практически-теоретические взгляды на экономическое развитие коммерческих банков актуальны для современного состояния банковского дела:

* Процентная ставка по кредитам должна определяться путем определения теоретического уровня (60%) процентной ставки по кредитам, при этом должен быть достигнут устойчивый уровень кредитов.

* коммерческие банки доход базы стабильность описательный основной из показателей один есть, чистый процент допуск индикатор есть и это показатель суммы активов банка обеспечить регресс пропорциональный и кредиты и депозиты на рынке высокий уровень соревнования его уровень сильный эффект шоу ;

* Для достижения оптимального уровня стабильности доходов банка необходимо определить следующие условия, улучшить репутацию банка перед клиентами, а также спрогнозировать события, которые влияют на деятельность банка и, как ожидается, будут подвергаться влиянию сгор/просмотра, в банка активных операций для увеличения амал работы, мониторинга и мониторинга рыночных цен с учетом процентных ставок ресурсов, используемых при размещении активов, bansl банка. Путем прогнозирования значений риска ликвидности для стресс-теста. счет, пользователь может улучшить свое положение перед банками. Это считается разумным;

* Непосредственность банковских кредитов (займов) оказывает прямое влияние на качество финансовой отчетности (риск ликвидности, процентный риск, кредитный риск и ИТ-риск).;

* Рассмотрите возможность размещения активов и получения прибыли с этого момента;

* Легко повышать качество предоставления банковских услуг через мобильное приложение с учетом факторов ИТ-рисков;

*Короче говоря, всегда верно сказать, что компания использует прибыль от собственного капитала. Потому что после внедрения инноваций в деятельность банка сотрудниками банка, работающими длительное время, текущая прибыль может снизиться.;

* Увеличение доли активов банка по отношению к его активам приводит к увеличению суммы расходов и уменьшению чистой прибыли и, как следствие, к уровню рентабельности капитала ($ROE = m$ в 15%) препятствует достижению:

2. Сравнительный анализ методов прямого инвестирования коммерческих банков показал, что:

* В случае банков, которые добились высоких результатов в банковском секторе и занимают лидирующие позиции в мире, их эффективность в

банковской системе зависит от качества их базы данных в aholash, в основном извлекающей выгоду из этой методологии: Рейтинговая система «CAMELS», которой управляют регулирующие органы США, носит чисто рекомендательный характер; Методика рекомендательного характера, исследованная экспертами Международного валютного фонда; Рекомендательная методология Банка человеческой реконструкции и развития в Группе Всемирного банка;

рейтинг «ВЕРБЛЮДЫ» в списке " активный (1 и 2) рейтинг То ахол иметь во 'ланг ббанкарий время от времени ожидаемо и необходимо ожидающий затраты крышка онсхон достаточно ; Но рейтинг baholary к вышесказанному в относительно низких во'лганах (3 и 4) banklards время от времени ожидаемо и необходимо ожидающий затраты крышка в удобное для вас время иметь во'lмайди ; Из этого вдобавок ко всему banklard регулятивный капитал m таланта катаяй ирландский наблюдал » 87;

рейтинг «ВЕРБЛЮДЫ» в списке « оценка рейтинга был 1 и 2 коммерческий банка ликвидност уровень был высокий, moliya От bozorl ресурсы ola берет ; рейтинг Значение 3 bo'lган banklard высокий ликвидли ресурсы суммаси majburiyatlarни в сумку Дело сделано, и balanslashmagan ликвидлилик muammosi mavjud » 88;

* МВФ banklars дароадини baholэш В mметодике « коммерческие ббанкарий дароад фаза Стабильный В aholash который можно использовать мухит указателиchlar mavjud : капитал даромадлиги ; чистый Ваше имя в капитал относительно уровень да валюта позиция в капитал относительно уровень чистый процент Ваше имя активов среднийсга в его возможностях относительно уровень muammoли кредита брутто кредитовать относительно уровень чистый процент Дароадлинг далпи немедленно относительно уровень без процентов расходов далпи немедленно пропорция » 89;

*J ахон фанки в класс авторизоваться Посмотри на это восстановление и развитие долговязый В общем, « коммерческий ббанкарий дароад фаза Стабильный В aholash q o' Плюбойled мухит указателиchlar mavjud :

- * чистый прибыли брутто в активы относительно уровень
- * чистый прибыли регулятивный в капитал относительно уровень
- * без процентов расходов далпи немедленно относительно уровень
- * чистый прибыли активов в опасности вытащил в сумм относительно уровень
- * кредит ларда полученный процент Дароадлинг брутто кредитовать относительно уровень
- * Уровень резервов, направляемых на покрытие убытков по выданным кредитам, по отношению к среднему размеру активов коммерческих банков.

87 Надзор and Регулирование . Рейтинговая система CAMELS . <https://www.federalreserve.gov>.

88 Надзор and Регулирование . Рейтинговая система CAMELS . <https://www.federalreserve.gov>.

89 Хасянова , С. Ю. О системе оценки финансовой устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит. – 2012. – № 12. – С. 24–25 .

* tuatmoли кредита в портфолио с хегарави уровень " 90.

* « Базел письма новый Базел -III деб нетланувсхи стандартный коммерция ббанкарий относительно контроль бо'уича новый благоразумиел тв прошлом году ликвидлиик крышка тэ'ори, втабильный молияlate тёри, антициклический Оуфери бо'уича тугренний talab, заглавная стратегический сохранение буфери »⁹¹ вход коммерция ббанкарий выгода тталант уменьшать олиб пришел, biroka, рекламный ролик ббанкарий капитала достаточно относительно из talablara увеличение l веса из них для оплаты хороший уровень увеличить олиб пришел

3. J ахонда банк в поле ведущийсприветлик делаю, « фанк активность в рейтинге высокий место ест'лаб стоя ббанкарий дароад фаза мушташкамлясень бо'уича опыта тах'или показал, что :

* кредитов сумма в 2020-2023 гг. расти в тренде иметь что это было без 1 доллар в кредит верно приходящий дохода степень в 2023-2019 гг. относительно значительный в темпе вырос

* валовой активов рентабельность в 2023-2019 гг. относительно значительный уровень снизилось, однако, в 2020-2022 гг. расти в темпе иметь был капитала рентабельность в 2021-2023 гг. отклонить в тренде иметь был

* чистой прибыли сумма в 2023-2020 годах относительно высокий в темпе о'скан ; не распространяется прибыли количество и в 2019-2023 гг. рост в тренде иметь был

* с процентами дохода сумма в 2023-2019 годах относительно высокий в темпе о'скан ; с интересом расходов количество и в 2019-2021 гг. снижаться в тренде иметь был

4. Информация коммерция ббанкарий дароад фаза описаниеловспривет к'рсаткисх'лар тах'или показал, что :

* В Асакабанке в 2019-2023 гг. активов рентабельность низкий и нестабильный был Из этого вдобавок к этому индикатора степень в 2023-2019 гг. относительно значительный уровень уменьшилось. вот оно обстоятельства Асакабанк финансовый безопасность предоставлять с точки зрения отрицательный состояние есть

* В Асакабанке в 2019-2023 гг. капитала рентабельность низкий и нестабильный был Из этого вдобавок к этому индикатора степень в 2023-2019 гг. относительно значительный уровень уменьшился ;

* Асакабанк кредитов сумма и от кредитов полученный с интересом дохода сумма в 2020-2023 гг. расти в тренде иметь был

* В 2019-2023 гг. В Алокабанке из кредитов видимый ущерб покрыть предполагаемых резервных ассигнований уровень этот индикатора общепринятый сделанный пограничный что он ниже уровня (1,0 %). его доход база стабильность предоставлять с точки зрения позитивный состояние есть

90 институт для Экономис Разработчик . The World Bank , 1818 N Sseet , NW, Вашингтон , округ Колумбия, 2020 г.

91 Базовый комитет по банковскому надзору. Basel-III: Основная нормативная база для устойчивых банков и банковских систем-Basem-III, 2010. <http://www.bis.org/publications> .

* Чистая доля в Алокабанке маржи степень в 2019-2022 гг. отклонить тенденция заметил. В 2023 году это индикатора степень к 2022 году относительно ты не замечаешь уровень увеличился, однако его стандартный уровень (4,5%) не был предусмотрен. вот оно доходы Алокабанка база стабильность предоставлять с точки зрения отрицательный состояние считается

5. « Торговля в банках дароад на базе эффект делает основной отяллар следующие :

* вы несете ответственность инфляция и опустошение вация степени высокий пока

* экономики пул мабл аг' лари билан мне интересно уровень достаточно исха етаслиги ;

* Центральный Банка основной ставка вали пока

* чистый процент маржан уровень (M_{sf}) низкий ;

* муаммоли кредиты (НПЛ) т таланта большой пока

* цимматли немного озор разработка " 92;

6. «Наиболее эффективными способами поддержки коммерческих банков Республики Узбекистан считаются::

* в банках нашей страны уровень «чистой прибыли» по отношению к сумме активов, подверженных риску, низкий (12%);

* в составе депозитов коммерческих банков в банковской системе Республики Узбекистан доля депозитов на текущем счете была относительно высокой в течение исследуемого периода (2019-2023 гг.). Депозиты на счете до востребования зависят от качества счета, поэтому высокий процент их приводит к увеличению риска ликвидации;

* низкая и стабильная рентабельность активов (ROA);

* объяснена взаимосвязь между кредитоспособностью заемщиков и уровнем восприятия риска.;

* «процент проблемных кредитов в объеме коммерческих банков Узбекистана за исследуемый период (2021-2023 гг.)»;

* тот факт, что чистая процентная ставка в банках достигла теоретического уровня, свидетельствует о том, что их активы находятся на необходимом уровне.;

* Развитие фондово-активных операций коммерческих банков Узбекистана сдерживает увеличение чистой прибыли от процентных доходов;

Мы реализовали следующие предложения и общие рекомендации, направленные на повышение эффективности коммерческих банков и получение нужного количества денег 93:

92Ханалиев Б. Б. Проблемы, связанные с усилением доходов некоторых коммерческих банков Узбекистана //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (г. Термез). **Экономика и предпринимательство** . – 2023. – № 9 (158).- С. 861-865.;

93Ханалиев Б. Б. Проблемы, связанные с усилением доходов некоторых коммерческих банков Узбекистана //статья в журнале - научная статья. Термезский государственный университет (г. Термез). **Экономика и предпринимательство** . - 2023. - № 9 (158) . 861-865 . ;

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC DEGREES TASHKENT
DSc. 03/10.12. 2019.I. 16.01 UNDER TASHKENT STATE UNIVERSITY OF
ECONOMICS**

TERMIZ STATE UNIVERSITY

KHANALIYEV BOTIR BAKHTIYOROVICH

**WAYS OF STRENGTHENING THE INCOME BASE OF COMMERCIAL
BANKS**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

ABSTRACT
of dissertation of the Doctor of Philosophy (Phd) in economics

Tashkent - 2024

the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation is registered in the Higher Attestation Commission with the number B2021.3.PhD/Iqt1805.

The doctoral dissertation was completed at Termiz State University.

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

Scientific supervisor: Gadoev Sohrob Jumakulovich

Doctor of Economics, Associate Professor

Official opponents: Sattarov Odiljon Berdimuradovich

doctor of economic sciences, professor

Karlibaeva Raya Khojabaevna

doctor of economic sciences, professor

Lead organization:

Dissertation protection of Tashkent state economy university in the presence of scientific degrees granting DSc.03/10.12. 2019.I. Number 16.01 scientific 2024 of the Council " _____ " _____ at _____ hours at the meeting being passes . Address: 100003, Tashkent city , Islam Karimov Street , 49. Tel.: (99871) 239-28-72; fax : (99871) 239-43-51. e-mail: info @ **tsue . en**

Dissertation with Tashkent state economy of the university Information resource in the center get to know can (_____ number with to the list taken). (Address: 100003, Tashkent city , Islam Karimov str . , 49. Tel.: (99871) 239-28-72; fax : (99871) 239-43-51. e-mail: info @ **tsue . uz**

Dissertation abstract on " _____ " _____ , 2024 distributed .

(2024 " _____ " is the number _____ in _____ registry statement).

SUMekhmanov

Chairman of the Scientific Council that awards scientific degrees, ifd, professor

UVGafurov

Secretary of the Scientific Council, ifd, professor

SKKhudaykulov

Chairman of the scientific seminar under the Scientific Council, which grants scientific degrees, ifd, professor

INTRODUCTION (philosophy doctor's (PhD) dissertation abstract)

Dissertation of the topic relevance and necessity . Commercial banks once again base strengthening they are of activity stability a necessary condition of achievement is considered For example , at Bank of America of loans profitability degree in 2023 to 2022 compared to 1.8 percent to the point increased in Germany's "Deutsche Bank" . fund of assets profitability level this periodic 2.1 percent in between to the point increased⁹⁴ Abroad in experience positive aspects existence him of learning practical aspects justifies

Net interest in World Bank practice the normative level of the margin provision , income which brings of assets growth pace with income which brings of assets received of income growth pace between proportion provision , of assets portfolios to manage improvement the way with with interest of income gross income in size of weight high and steady level reach , not distributed benefit at the expense of a commercial bank capitalization level to increase directed scientific research to work separately attention is being directed . However , commercial banks income diversification of the base of banks income to the base external of factors effect evaluation accuracy increase , net interest spread stable level provide issues are complex and systematic way not studied this in directions scientific research take to go out of necessity proof gives

« Commercial banks in Uzbekistan of assets liquidity and profitability between proportion provision , problematic loans manage practice improvement of profitability of loans through stability provision , commercial banks of passives stability provision of bank investment operations stability reach , assets and liabilities of commercial banks between quantitative proportion to provide innovations to the banking practice current to do through banking products the cost to decrease big attention is being directed . " ⁹⁵« financial risks assessment and management system progress abroad experience based on development , lending only market conditions based on done increase , of banks state resources dependence decrease , loan portfolio manage quality improvement , lending of volumes moderate to growth action do , state complex transformation of banks do »⁹⁶ national banking system reform of doing priority directions by doing defined . This is it tasks performance provide of banks income base strengthening about scientific based on suggestions work exit necessity determines

" Republic of Uzbekistan of the President of January 28 , 2022 PF-60 " For 2022-2026 intended Development of new Uzbekistan on the strategy " dated May 12 , 2020 No. PF-5992 "for 2020-2025 intended banking system of the Republic of Uzbekistan reform to do on the strategy " of September 12 , 2017 No. PQ-3270 " Republican banking system more development and stability increase "On

94 Consolidated Balance Sheet. Consolidated Statement of income . Annual Report 2022// www.bankofamerica.com ; Consolidated Statement of Profit or Loss. Consolidated Statement of Financial Position // [www . db . com](http://www.db.com) .

95Khanaliev B. B Problems, connected with the strengthening of income of some commercial banks in Uzbekistan //statya v zurnal - nauchnaya statya. Termezsky Gosudarstvennyy University (Termez). **Economics and entrepreneurship** . – 2023. – No. 9 (158).- S. 861-865.;

96 Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. PF-5992 of May 12, 2020 "On the strategy of reforming the banking system of the Republic of Uzbekistan for 2020-2025" // QHMMB:06/205992/0581 . 13.05.2020

measures", dated May 21, 2019 No. PQ-4325 "State enterprises and charter in the capital state participation commercial banks restructuring and reform to do" decisions" 97 on measures and in other legal documents defined tasks in execution this dissertation research certain to serve at the level can

Research science and technology of the republic development priority directions compatibility. This dissertation Republic of Science and Technology development of "Democratic and legal society spiritual, moral and cultural development, innovative economy formation» priority direction within done

of the problem learning level Commercial banks income base strengthening of the issue theoretical and practical aspects foreign economist from scientists V. Dorofeev, S. Kumok, N. Kunitsina, A. Ushvisky, A. Maleev, K. Kurilov, A. Kurilova, O. Lavrushin, Yu. Maslanchenkov, A. Sheremet, J. Sinki and others scientific in their work researched .98

For example, J. Sinki his own in his studies, "commercial banks income base stability evaluation methodologies comparative analysis did and them to improve directed scientific conclusions and practical recommendations formed" 99. O. Lavrushin and "his own in his studies main focus on credit operations of commercial banks profitability directed by» 100.

From Uzbekistan economist scientists - A. Abdullaev, B. Berdiyarov, Sh. Ibodullaev, S. Togaev, M. Akhmadeev, D. Shakirov, S. Gadoev, O. Yoldoshev, F. Kholmamatov, M. Ibodullaeva and others scientific of commercial banks income base strengthening of the issue separately received theoretical and practical aspects researched" 101.

97Legislation of the Republic of Uzbekistan //www.lex.uz.

98Dorofeev V. D. Strategicheskoe planirovanie kommercheskogo banka//Izvestiya vysshikh uchebnykh zadevaniy. Povolzhsky region. Obshchestvennye nauki. - 2013. - No. 2 (26). - S. 164-170.; Kumok S.I. Analiz deyatel'nosti kommercheskikh bankov. - M.: Veche, 1996. - 244p.; Kunitsina N. N., Ushvitsky A.V., Maleev A.V. Business planning in commercial bank. - M.: Finance and statistics, 2007. - 304 p.; Kurilov K. Yu., Kurilova A. A. Formirovanie effektivnoy struktury organizatsii kak sredstvo preodoleniya negativnogo vliyaniya tsiklichnosti ekonomicheskikh protsessov//Audit i finansovyy analiz, 2013. - No. 4. S. 248-253.; Lavrushin O.I. Upravlenie deyatel'nostyu kommercheskogo banka (bank management). - M.: Yurist', 2002. - 688 p.; Lavrushin O.I. Banking case. - M.: KNORUS, 2008. - 768 p.; Maslanchenkov Yu. S. Financial management bank. - M.: YUNITI-DANA, 2003. - 400 p.; Sheremet A. D. Financial analysis in commercial bank. - M.: Finance and statistics, 2000. - 254 p.; Sinky Dj. Financial management v kommercheskom bank and industry finansovykh uslug. Per. English - M.: Alpina Publishers, 2017. - 1018 p.

99 Sinky Dj. Financial management in commercial banking and industrial financial management. Per. English - M.: Alpina Publisher, 2017. - 1018 p.

100 Lavrushin O.I. Banking case. - M.: KNORUS, 2008. - 768 p.; Maslanchenkov Yu. S. Financial management bank. - M.: UNIT-DANA, 2003. - 400 p.;

101 Abdullaev A.Ya. Improving the methodology of increasing the level of liquidity of commercial banks. Ifd diss. autoref. - Tashkent, 2018. - B. 21.; Berdiyarov BT Issues of ensuring liquidity and solvency of commercial banks of the Republic of Uzbekistan. Ifd diss. autoref. - Tashkent, 2020. - 73 p.; Ibodullaev Sh.T. Ways to ensure investment attractiveness of commercial banks. Ibf.d.diss. autoref. - Tashkent, 2023. - 56 p.; Togaev SS Ways to ensure financial stability of commercial banks. Ibf.d.diss. autoref. - Tashkent, 2022. - 55 p.; Akhmadeev M. G., Shakirov D. T. Ekonomicheskaya bezopasnost v bankovskom sector//Aktualnye problemy ekonomiki i prava. 2011. No. 2. S. 39-45.; Gadoev SJ Improving liquidity risk management in commercial banks. Ibf.d diss. autoref. - Tashkent, 2020. - 47 p.; Yoldoshev OA Improving the practice of regulating the activities of commercial banks of the Central Bank of Uzbekistan. Ifn ilm. narrow take three. destiny eat diss. autoref. - Tashkent, 2011. - 18 p.; Improvement of lending practices of commercial banks of Kholmamatov FC. Iffd diss. autoref. - Tashkent, 2019. - B. 25.; Ibodullaeva MT Ways to develop currency operations of commercial banks. Iffd diss. autoref. - Tashkent, 2019. - 52 p.

Research dissertation done higher education of the institution scientific research works plans with connection . This dissertation research We sweat state of the university scientific research works plan within done

Research purpose Commercial banks in the Republic of Uzbekistan income base to strengthen directed scientific suggestions and practical recommendations work from exit consists of

Research duties consists of :

commercial banks income base of strengthening scientific and theoretical the basics research reach

of banks income base stability evaluation methodologies comparative analysis to do

commercial banks income base strengthening regarding progress abroad experience learning and generalization ;

commercial banks in our republic income of the base modern situation analysis to do

commercial banks of the country income base strengthening with dependent has been current problems to determine

commercial banks income base strengthening scientific on suggestions and practical recommendations work exit

As **an object of research** joint-stock commercial banks - " Bank of America" (USA), "Deutsche Bank" (FRG), "BNP Paribas" bank (France), JSC " Asakabank " (Uzbekistan), JSC "Aloqabank" (Uzbekistan) is obtained .

Research the subject of banks income base formation and management in the process surface coming financial relationships organize is enough

Research methods . Dissertation research done in raising induction and deduction , statistics grouping and financial analysis methods and an expert evaluation methods used .

Research ilmy brand new from the following iborat :

commerce banklary of credit daromadliligini descriplovchi k ' rsatkichlar meary level reach ($R_{rc} = 1.0\%$; $S_{sf} = 1.25\%$), from loans available percentage daromadling jami once in a while in the hajmi of the salmog meary level ($min 60\%$) minlash way bilan of credit Stable immediately level reach offer founded ;

commerce banklary yalpi comes in in the composition investment from operation available percentage daromadling Stable itlish minlash y o' li bilan qimmatli on paper done from investment available daromadling yllik growth of the pace maqbul level ($MD = 73\% - 75\%$) chegar founded ;

belgiled rate have bo ' lang qimmatli on paper done investments bo'yicha pure percentage marjan meary level minlash ($M_{sf} = 4.5\%$) , lahzali likvidlilik coefficient bo'yicha meary level ($K_{ll} = 10.0\%$) reach backli bankling yalpi comes in in the composition qimmatli on paper done from investment received daromadlaring high and stable degree minlash recommendation done ;

contribution participation reach in the form of from investment available daromadling meary level reach ($D_{o.a} = 15\%$) and each bir foreign in currency yes currency position high meary level minlash way bilan ($max 10.0\%$) without interest immediately and without interest costs between mutanosiblikni minlash taklif done.

Research amaly results from the following iborat :

commerce banklary daromad base mustahkamlash private ilmiy-theoretical look at it amaly ahamity baselab berilgan ;

« commerce banklary pure of profit meary level minlash In maksadi passivlary besting amaly of it takomillate backli percentage of expenses percentage once in a while relatively Stable level ta'minlash , pure of profit grow pace bilan brutto of assets at risk pulled of summa growth pace between mutanosiblikni comment To the destination Compliant baselab berilgan

mamlact commerce banklary daromad base Stable minlash bilan bo g' liq bo'lgan dolzarb muammolar clear ;

commerce banklary daromad bat the base effect qiluvchi main omillaring effect level baselab berilgan» 102.

Research of the results reliability they are dissertation research to the subject about was scientific and theoretical of views comparative and critical analysis , foreign transnational banks experience learning and generalization to the results and official statistical and practical of information to the analysis based on

Research of the results scientific and practical importance . Research of the results scientific importance that is , from them economy in the direction of higher study "Money and Banks" , "Banking" subjects in teaching and learning programs in improvement use can

Research of the results practical importance that is , from them commercial banks of our republic income base to strengthen directed measures set work on the way out use can

Implementation of research results. Based on the scientific results obtained on the improvement of the regulation of the activities of commercial banks :

achieving the standard level of indicators describing the profitability of commercial bank loans ($R_{rc} = 1.0\%$; $S_{sf} = 1.25\%$), the standard level of the weight of interest income from loans in the total income volume ($min. 60\%$) the proposal to achieve a stable profitability level of loans by means of security has been introduced into the practice of JSC "Aloqabank" (Reference No. 24-04/937 of JSC "Aloqabank" dated March 24, 2023). As a result of the implementation of this proposal, the weight of interest income from loans in the total volume of interest income of JSC "Alokabank" increased by 8.2 percentage points in 2021 compared to 2020;

($MD = 73\% - 75\%$) of income from investments in securities by ensuring a stable share of interest income from investment operations in the gross income of

102Khanaliev B. B Problems, connected with the strengthening of income of some commercial banks in Uzbekistan //statya v jurnal - nauchnaya statya. Termezsky Gosudarstvennyy University (Termez). **Economics and entrepreneurship** . – 2023. – No. 9 (158).- S. 861-865.;

commercial banks AT "Aloqabank" was introduced into practice (reference letter No. 24-04/937 of AT "Aloqabank" dated March 24, 2023). As a result of the implementation of this proposal, the income of JSC "Alokabank" from investments in securities increased by 73.8% in 2021 compared to 2020;

ensuring the normative level of the net interest margin on investments in securities with a fixed rate ($M_{sf}=4.5\%$), to the normative level of the instantaneous liquidity coefficient ($K_{ll}=10.0\%$) was introduced into the practice of JSC "Aloqabank" to ensure a high and stable level of income from investments in securities as part of the gross income of banks (Resolution of JSC "Aloqabank" dated March 24, 2023 No. 24-04/937 reference). As a result of the implementation of this proposal, the weight of interest income from investments in securities in the volume of interest income of JSC "Alokabank" increased by 1.6 percentage points in 2021 compared to 2020;

by achieving the normative level of income from investments in the form of contributory participation ($D_{oa}=15\%$) and by ensuring the high normative level of the open currency position in each foreign currency ($max\ 10.0\%$) interest-free income and interest-free the proposal to ensure the balance between costs was introduced into the practice of AT "Alokabank" (reference number 24-04/937 of AT "Aloqabank" dated March 24, 2023). As a result of the implementation of this proposal, the amount of net income before operating expenses at JSC "Alokabank" increased by 5.3% in 2021 compared to 2020 .

Approval of research results. The results of this research were discussed at 2 national and 4 international scientific-practical conferences.

Publication of research results. A total of 11 scientific works on the topic of the dissertation, including 5 scientific articles in scientific publications recommended for publication of the main scientific results of doctoral dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, 2 of which were published in foreign journals.

Dissertation structure and volume. Dissertation consists of introduction, four chapters, conclusion, list of used literature and appendices. The length of the dissertation is 120 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS
I бўлим (I часть; I part)

1. Ханалиев Б.Б. Проблемы, связанные с укреплением доходной базы коммерческих банков в узбекистане // Журнал Экономика и предпринимательство, 2023. – № 9, с. – 861-865 (08.00.00).

2. Ханалиев Б.Б. Тижорат банклари кредитларининг даромадлилигини ошириш имкониятлари // Молия, 2022. – № 6, с. – 86-93 (08.00.00).

3. Ханалиев Б.Б. Тижорат банклари активларининг даромадлилигини оширишнинг долзарб масалалари // Молия, 2021. – № 5, с. – 28-34 (08.00.00).

4. Ханалиев Б.Б. Тижорат банкларининг даромад базасини мустахкамлашда хорижий давлатлар тажрибаси // Ўзбекистон Республикаси Статистика Қўмитаси Кадрлар малакасини ошириш ва статистик тадқиқотлар институтининг “Статистиканинг замонавий муаммолари: назария, услубий ва амалиёт” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Т.: 2022. – 232-234 б.

5. Ханалиев Б.Б. Тижорат банкларининг даромад базасини мустахкамлаш йўллари // «Ўзбекистон Республикаси банк тизимининг ривожланиши ва уни ислоҳ қилиш йўналишлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция тўплами. – Т.: 2023. – 156-159 б.

6. Ханалиев Б.Б. Тижорат банкларининг даромад базасини мустахкамлашда хорижий давлатлар тажрибаси // “Янги Ўзбекистон: Инноватция, фан ва таълим” мавзусидаги Республика 58-қўп тармоқли илмий масофавий онлайн конференция материаллари тўплами. – Т.: 2023. – 9-12 б.

7. Ханалиев Б.Б. Regulatory and legal basis of strengthening the revenue base of commercial banks // “Online – conferences” platform. International E-Conference – 15 th September on “Asia Pacific Journal of Marketing & Management Review” (Kurukshetra, Nayrana (India)), Vol.12, 2023. – 46-53 p.

8. Ханалиев Б.Б. Scientific and theoretical considerations on strengthening the income base of commercial banks // “Online – conferences” platform. International Scientific and Current Research Conferences, Current issues in fundamental and applied research, (AUSTIN, USA), Volume, November 05, 2023. – 114-118 p.

II бўлим (II часть; II part)

1. Ханалиев Б.Б. Factors affecting the income base of commercial banks in Uzbekistan // World Bulletin of Management and Law, (Berlin Germany), November 2023. Vol. 28, – 41-45

2. Ханалиев Б.Б. Тижорат банклари даромад базасининг амалдаги ҳолати // Актуар молия ва бухгалтерия ҳисоби №4, 2023й 52-60 ISSN 2181-1865

3. Ханалиев Б.Б. Assessment methods of the income base of commercial banks // IJORCES International journal of conference series on education and social sciences (Online) november 2023

Авроферат «Фан ва технологиялар нашриёт-матбаа уйи»да
тахрирдан ўтказилди

Босишга рухсат этилди: 10.04.2024 йил
Бичими 60x84 1/16 , «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табоғи 3,5. Адади: 100. Буюртма: № 13.

«ХУМОЮНБЕК ИСТИҚЛОЛ МЎЖИЗАСИ»
МЧЖ босмаҳонасида чоп этилди.
100000, Тошкент шаҳар, Амир Темур кўчаси, 60А