

INNOVATION IQTISODIYOT

Ilmiy-amaliy elektron jurnal

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

Научно-практический электронный журнал

THE INNOVATION ECONOMY

Electronic Scientific and Practical Journal



2025 / 2



@QMI_Instituti



Qarshi shahri,
Mustaqillik ko'chasi 225 - uy



www.kstu.uz
www.ojs.qmii.uz

INNOVATION IQTISODIYOT

ILMIY-AMALIY ELEKTRON
JURNAL

3-jild
2-son
iyun, 2025

June 2025
Volume 3
Number 2

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА
Научно-практический
электронный журнал

THE INNOVATION ECONOMY
Electronic Scientific and Practical
Journal

INNOVATSION IQTISODIYOT

ILMIY-AMALIY ELEKTRON JURNAL

ISSN: 3030-315X

ojs.qmii.uz

Muassis:

Qarshi davlat texnika universiteti

Tahririyat Kengashi raisi:

R.X.Ergashev, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Qarshi davlat texnika universiteti

Tahririyat Kengashi raisi o'rinbosari:

S.N.Xamrayeva, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Qarshi davlat texnika universiteti

Mas'ul muharrir:

N.A.Ochilova, PhD, dotsent

Qarshi davlat texnika universiteti

Texnik muharrir:

F.F.Haqqulov, PhD

Qarshi davlat texnika universiteti

Jurnal har oyda bir marotaba elektron shaklda jurnalning rasmiy sayti orqali nashr etiladi.

Tahririyat manzili:

180100, Qarshi shahri, Mustaqillik ko'chasi 225-uy

Tel.: +998 (75) 221 09 23

+998 (93) 902 72 63

Faks: +998 (75) 221 1395

E-mail: innoeconomic@qmii.uz

“Innovatsion iqtisodiyot” ilmiy - amaliy elektron jurnali O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi **Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 2025-yil 5-apreldagi 369-sonli qarori** bilan milliy ilmiy nashrlar ro'yxatiga kiritilgan

Jurnalda quyidagi ruknlar asosida maqolalar nashr etiladi:

1. Nazariya va metodologiya
2. Raqamli iqtisodiyot
3. Mintaqa va tarmoqlar iqtisodiyoti
4. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik
5. Inson kapitali iqtisodiyoti
6. Menejment va marketing
7. Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
8. Moliya, kredit va investitsiya
9. Ekonometrika va statistika
10. Xizmat ko'rsatish va turizm sohasi

TAHRIRIYAT KENGASHI:

Tahririyat Kengashining xalqaro a'zolari:

Овчиников Виктор Николаевич – i.f.d., professor, akademik (Janubiy Federal Universitet, Rossiya)

Солодовников Сергей Юревич – i.f.d., professor (Belorussiya milliy texnika universiteti)

Сидиров Виктор Александрович - i.f.d., professor, (Kuban davlat universiteti)

Шевченко Игорь Викторович - i.f.d., professor (Kuban davlat universiteti, Rossiya)

Kusainov Xalel Xaymullayevich - i.f.d., professor (Qozog'iston davlat texnologiya universiteti)

Samandarzoda Iskandar Hakim - i.f.d., i.f.d., professor (SH.Shotemur nomidagi Tojikiston agrar universiteti)

Гибадуллин Артур Артурович Национальный исследовательский университет Московский энергетический институт

Войнаш Сергей Александрович Казанский приволжский (федеральный) университет

Пуляева Валентина Николаевна Финансовый университет при Правительстве РФ

Морковкин Дмитрий Евгеньевич Финансовый университет при Правительстве РФ

Садриддинов Манучехр Исломиiddинович Международный университет туризма и предпринимательства Таджикистана, Душанбе

Перская Виктория Вадимовна директор Института исследований международных экономических отношений, Финансовый университет при Правительстве РФ

Молчанов Игорь Николаевич Профессор экономического факультета. Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

Басова Мария Михайловна Заместитель декана факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансовый университет при Правительстве РФ

Чупин Александр Леонидович Заместитель декана экономического факультета Российский университет дружбы народов имени П.Лумумбы

Незамайкин Валерий Николаевич Профессор кафедры финансов и кредита Российский государственный гуманитарный университет

Никонорова Алла Владимировна Доцент кафедры экономической теории Финансовый университет при Правительстве РФ

Дмитриева Ольга Александровна Доцент кафедры налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансовый университет при Правительстве РФ

Швец Юрий Юрьевич Лаборатория управления инновациями, Институт проблем управления Российской академии наук

Колосова Елена Валерьевна Лаборатория управления инновациями, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова

Tahririyat Kengashi a'zolari:

Gulyamov Saidaxror Saidaxmedovich - i.f.d., professor, akademik

Bozorov Orifjon Shodiyevich – t.f.n., dotsent

Pardayev Mamayunus Qarshiboyevich - i.f.d., professor

Vaxabov Abduraxim Vasikovich – i.f.d., professor

Hakimov Obidjon Arzikulovich – i.f.d., professor

Navruz-zoda Baxtiyor Negmatovich - i.f.d., professor

Xatamov Ochildi Qurbonovich- i.f.d., professor

Fayziyeva Shirin Shodmonovna- i.f.n., professor

Jumayeva Gulrux Jo'raqulovna - i.f.n., professor

Egamberdiyeva Salima Raimovna - i.f.n., dotsent

Erkayeva Gulbahor Panjiyevna - i.f.n., professor

Amirqulov Shuhrat Olimovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Samiyeva Gulnoza Toxirovna-i.f.f.d., (PhD), dotsent

Aliqulov Azamat Tuyg'unovich -i.f.f.d., (PhD), dotsent

Aminov Fazliddin Baxadirovich- i.f.n., dotsent

Xo'jaqulova Nigora Rustamovna - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Turobov Sherzod Alisherovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Alimova Munisa Yulchiyevna - i.f.f.d. (PhD) dotsent

Ergasheva Nasiba Raxmatullayevna - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Boboqulov Sanjar Baxromkulovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Djalilov Raxmonkul Hamidovich - i.f.f.d., (PhD), dotsent

Nomazov Baxrom Bobomurodovich - i.f.f.d. (PhD) dotsent

Alimxanova Nigora Alimxanovna - i.f.f.d. (PhD) dotsent

June 2025

Volume 3

Number 2

INNOVATION IQTISODIYOT

ILMIY-AMALIY ELEKTRON
JURNAL

Тижорат банклари актив операцияларини бошқариш стратегиясини такомиллаштириш

Холмурадов Мусурмон Авлакулович

Активные операции коммерческих банков улучшение стратегии управления

Холмурадов Мусурмон Авлакулович

Active operations of commercial banks improving management strategy

Kholmuradov Musurmon Avlakulovich

Received: April 24, 2025 Revised: April 28, 2025 ■ Accepted: April 29, 2025 ■ Published Online: June 1, 2025

- **Аннотация:** Тижорат банклари портфелларининг сифатини таъминлаш уларнинг молиявий барқарорлиги ва ликвидлилигини таъминлашнинг зарурлиги ҳозирги кундаги долзарб масалалардан бири бўлиб ҳисобланади. Ушбу илмий мақолада тижорат банклари активларини самарадорлигини ошириш йўллари бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишга ҳаракат қилади.
- **Калит сўзлар:** банк, банк активлари, таваккалчилик, миллий иқтисодиёт, банк портфели, активлар сифати, банк тизими, кредит портфели, инвестиция.
- **Аннотация:** Обеспечение качества портфелей активов коммерческих банков, необходимость обеспечения их финансовой устойчивости и ликвидности рассматривается как один из актуальных вопросов. В данной научной статье предпринята попытка разработать научное предложение и практические рекомендации по способам повышения эффективности активов коммерческих банков.
- **Ключевые слова:** банк, банковские активы, риск, национальная экономика, банковский портфель, качество активов, банковская система, кредитный портфель, инвестиции.
- **Abstract:** Ensuring the quality of asset portfolios of commercial banks, the need to ensure their financial stability and liquidity is considered one of the current issues. In this scientific article, an attempt was made to develop a scientific proposal and practical recommendations on ways to increase the efficiency of the assets of commercial banks.
- **Key words:** bank, bank assets, risk, national economy, bank portfolio, asset quality, banking system, loan portfolio, investment.

КИРИШ

Жаҳон иқтисодиётида нотекис ривожланиш тенденцияси давом этаётган шароитда банк тизимидаги мавжуд муаммоларни бартараф этиш, иқтисодий мустақилликни кучайтириш ва макроиқтисодий барқарорликни

таъминлаш, молия-кредит соҳасида юзага келаётган молиявий-иқтисодий тўлқинларнинг салбий таъсирини юмшатиш масалалари муҳим аҳамият касб этади. Бунда халқаро банк активларини самарали бошқариш масаласи ўзининг долзарблиги билан тавсифланади. Сўнгги йилларда активларнинг самарали бошқарилиши натижасида жаҳон иқтисодиётида нуфузга эга бўлган

бир қатор банкларда активлар ҳажмининг ошганлигини кузатиш мумкин. Хусусан, 2023 йилда мазкур кўрсаткич «Industrial and Commercial Bank of China»да 3473,1, «Mitsubishi UFJ Financial Group»да 2626,3, «JPMorgan Chase»да 2490,9, «HSBC Holdings»да 2374,9, «BNP Paribas»да 2189,2, «Deutsche bank»да 1676,5 млрд. АҚШ долл. ни [1] ҳамда «Сбербанк»да 27,1 трлн. Рублини [2] ташкил этди ва бу банк активларининг сезиларли даражада ошганини кўрсатади.

Бугунги кунда жаҳон иқтисодиётида тижорат банклари томонидан инновацион ёндашувлар асосида актив операцияларни бошқариш самарадорлигини ошириш, актив операцияларни бошқариш доирасида юзага келиши мумкин бўлган рискларни хежирлаш амалиётини янада ривожлантириш, актив операциялар жараёнига нисбатан ички ва ташқи омиллар таъсирини баҳолаш услубиётини ишлаб чиқиш долзарб масалалардан бири ҳисобланади. Тижорат банклари актив операцияларини бошқариш стратегиясини ишлаб чиқишда замонавий банк тизимининг шаклланиш ва ривожланишидаги асосий тенденциялар, жумладан, инновацион банк технологиялари, рақамли иқтисодиёт элементларини кенг жорий этиш илмий тадқиқотларнинг марказий бўғинини ташкил этмоқда. Шу билан бирга, актив операцияларни бошқаришда маркетинг ва менежмент уйғунлигини таъминлаш, актив операцияларни бошқариш механизмини такомиллаштириш бўйича комплекс тадқиқотлар олиб борилмоқда.

Ўзбекистонда жадал иқтисодий ислохотлар амалга оширилаётган ҳозирги шароитда банк тизими активлари ҳажми ўсиб, ЯИМдаги улуши ортиб бормоқда. Шу ўринда, тижорат банклари актив операцияларини бошқариш стратегияларининг такомиллашмаганлиги республика банк тизими активлари ҳажми юқори бўлган шароитда ҳам айрим йирик тижорат банкларида активлар даромадлиги даражасининг пасайиши, банк депозитлари асосий қисми юридик шахсларнинг талаб қилиб олингунча маблағларидан ташкил топганлиги тижорат банкларининг ўз актив операцияларини юқори таваккалчилик асосида юритишига сабаб бўлмоқда.

Шунга кўра, Ўзбекистон Республикасини 2017-2021 йилларда ривожлантиришнинг Ҳаракатлар стратегиясида [3] тижорат банкларининг капиталлашувини ошириш, кредит портфели миқдорини доимий ошириб бориш ва унинг сифатини яхшилаш, инвестициявий лойиҳаларни молиялаш ҳамда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни кредитлаш кўламини янада оширишга имкон яратувчи чора-тадбирларнинг белгилаб берилиши муҳим аҳамият касб этади. Юқоридагилардан келиб чиқиб, тижорат банкларининг актив операциялари билан

боғлиқ муаммоларни аниқлаш ва уларни бошқариш стратегиясини такомиллаштиришнинг зарурлиги мазкур илмий мақола мавзусининг долзарблигини белгилайди.

■ АДАБИЁТЛАР ТАҲЛИЛИ

Банк фаолиятини бошқаришни тадқиқ этишга қаратилган илмий изланишлар хорижлик ва МДҲ иқтисодчи олимларидан Ж.Синки, П.Роуз, Р.Дафт, О.Лаврушин, Б.Эдвардс, Р.Клайсенс, Ф.Верттц, А.Алавердов, А.Печникова, А.Максюттов, Г.Просветов, А.Кулаков⁴ ва бошқаларнинг тадқиқот ишларида ўз ифодасини топган.

Жумладан, Р.Дафтнинг банк менежментини ёритишга қаратилган илмий тадқиқотларида бозор шароитларида банк фаолиятига хос алоҳида тамойил, функция ва усулларни татбиқ этиш орқали банк ва меҳнат ресурсларидан оқилона фойдаланиш орқали стратегик мақсадларга эришишга қаратилган касбий фаолиятнинг мустақил тури деган хулосага келган.

А.Печникова актив операциялар банк ресурсларини жойлаштириш эканлиги ва мазкур жараён ҳар қандай тижорат банки учун жуда муҳимлигини таъкидлайди. Унга кўра, актив операциялар банкнинг даромадлиги ва ликвидлигини таъминлайди, яъни тижорат банклари фаолиятининг икки асосий вазифасини ҳал этиш имконини беради. Айнан актив операциялар ёрдамида банклар хўжалик фаолияти натижасида бўшаётган пул маблағларини иқтисодиётнинг истиқболли тармоқларига сармоялар оқимини йўналтиради, ишлаб чиқариш, инвестицияларнинг ўсиши, инновацияларни жорий этиш ва уй-жой қурилишини кенгайтиришга кўмаклашган ҳолда сармояга муҳтож бўлганлар фаолиятини молиялаштиради.

Шунингдек, банк операцияларини бошқаришнинг айрим жиҳатлари ўзбекистонлик иқтисодчи олимлардан Ф.Муллажонов, М.Шарифхўжаев, А.Бекмуродов, Н.Каримов, Ё.Абдуллаев, Ш.Абдуллаева, Н.Жумаев, О.Олимжонов, А.Омонов, Т.Қоралиев, Б.Бердияров, Ҳ.Раҳматов, Н.Жиянова⁵ ва бошқаларнинг илмий ишларида атрофлича тадқиқ этилган.

Хусусан, Ҳ.Раҳматов банк тизими ривожланишининг асосий негизини актив операциялар билан боғлаб, банк менежментида активларни бошқариш стратегиясига алоҳида эътибор қаратади. Шу билан бирга, иқтисодчи олим активларни бошқариш стратегиясини молиявий стратегиянинг муҳим таркибий қисми сифатида изоҳлайди ва уни ишлаб чиқишда банк томонидан молиявий барқарорликка фаол таъсир этувчи омиллар таҳлилин аналга ошириш кераклигини таъкидлайди.

Маҳаллий иқтисодчи олимлардан А.Омонов ва Т.Қоралиев тижорат банкларининг актив операцияларига нисбатан «банкларнинг пасив операциялари натижасида шакллантирилган маблағларни иқтисодий жиҳатдан даромад (фойда) олиш мақсадида турли мақсадларга жойлаштириш ва ликвидлилигини таъминлаш билан боғлиқ операциялардир» деган ёндашувни илгари сурадилар.

ТАДҚИҚОТ МЕТОДОЛОГИЯСИ

Тижорат банклари актив операцияларини бошқариш стратегиясини такомиллаштириш бўйича илмий-услубий ҳамда амалий таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Илмий мақоланинг мақсадидан келиб чиқиб, қуйидаги вазифалар белгиланган:

классик ва замонавий иқтисодчи олимларнинг назарий ёндашув ва қарашларини тадқиқ қилиш, шу асосда банкларда актив операцияларни бошқариш стратегиясига нисбатан муаллифлик таърифини ишлаб чиқиш;

банкларда актив операцияларни бошқариш стратегияларини таҳлил қилиш, уларнинг ижобий ва салбий жиҳатларига баҳо бериш;

мамлакатимиздаги етакчи тижорат банклари фаолиятини таҳлил қилиш орқали актив операцияларни бошқаришга эришиш хусусиятларини аниқлаш;

тижорат банкларининг актив операциялари барқарорлигини бошқаришда халқаро рейтинг тизимларининг жорий ҳолатини ўрганиш;

банкларнинг актив операцияларини бошқариш стратегиясини шакллантиришда вужудга келувчи

муаммоларни аниқлаш ва уларни бартараф этиш йўлларини ишлаб чиқиш;

тижорат банкларида активларни секьюритизациялаш орқали бошқариш стратегиясини такомиллаштириш бўйича таклифлар киритиш;

тижорат банкларида актив операцияларни бошқаришнинг оптимал стратегиясини шакллантириш бўйича илмий асосланган таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

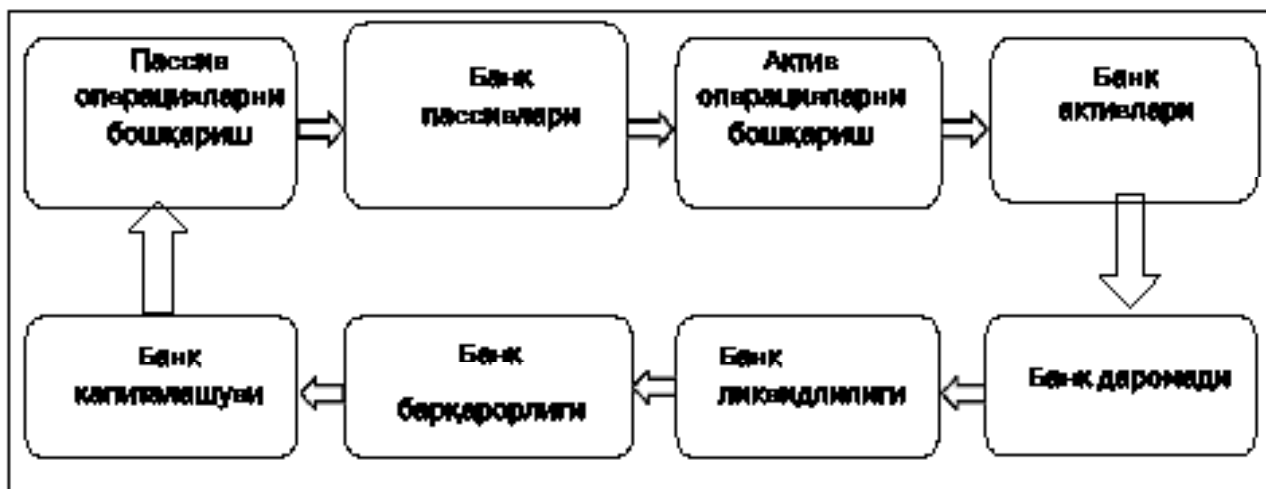
Илмий мақола янгиллиги қуйидагилардан иборат:

тижорат банклари актив операцияларини бошқариш жараёнларига таъсир этувчи омиллар ва уларнинг ўзаро боғлиқлиги ўрганилиб, тижорат банкларининг даромад олиш имкониятига эга бўлишига салбий таъсир этувчи омилларни олдиндан аниқлаш механизми ишлаб чиқилган;

тижорат банкларининг актив ва пасив инструментларидан фойдаланган ҳолда банк хизматлари сифатини ошириш ҳамда мижозларни жалб этиш йўли билан актив операцияларни самарали бошқариш стратегиясини такомиллаштириш таклифи асосланган; «Актив операциялар тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминловчи асосий кўрсаткич бўлиб, у даромадлар манбаини ҳосил қилувчи жараёнларни қамраб олади».

«Актив операцияларни самарали бошқариш банкнинг даромади ва рақобатбардошлигини ошириш, барқарорлигини таъминлаш ва рискдан ҳимоялашнинг ягона омилдир».

Юқоридаги назарий жиҳатларни тадқиқ этиш асосида тижорат банклари актив ва пасивларини самарали бошқариш жараёнлари кетма-кетлигининг узвийлиги илмий асосланди (1-расм).



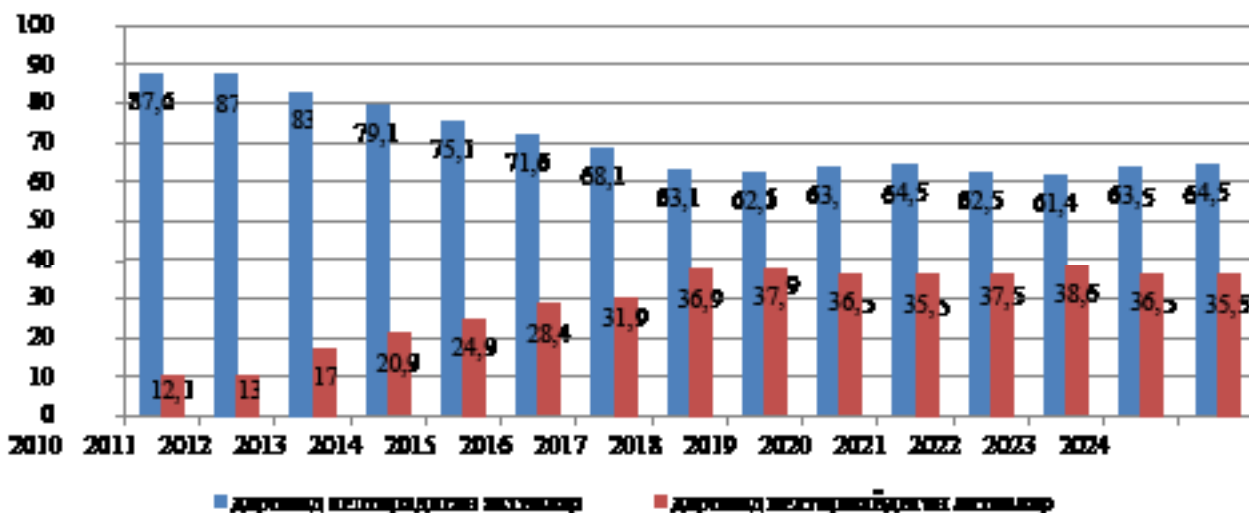
1-расм. Тижорат банклари актив ва пасивларини самарали бошқариш жараёнларининг узвийлиги [6]

Мазкур маҳанизмдаги узвийликни таъминлаш орқали банк юқори даромадга, ликвидлиikka, барқарорлиikka ва капиталини ўсишига эришади. Бу эса, мижозларнинг банкка бўлган ишончини оширади.

Тадқиқот ишида даромадлиликни эътиборга олган ҳолда банк активлари даромад келтирувчи ва

даромад келтирмайдиган турларига кўра таҳлил қилинган. 2-расмда 2010-2024 йиллар оралиғида тижорат банкларининг даромад келтирадиган ва даромад келтирмайдиган активлари ҳажмининг ўсиш тенденцияси келтирилган.

2- расм маълумотларига кўра, 2010 йилда 2024



2-расм. Тижорат банкларининг даромад келтирувчи ва даромад келтирмайдиган активлари ҳажмининг ўзгариш динамикаси (фоизда) [7]

йилга нисбатан даромад келтирувчи активлар ҳажми 23,1 фоиз пунктга қисқарган бўлса, даромад келтирмайдиган активлар ҳажми 23,4 фоиз пунктга ўсди. Улар ўртасидаги фарқ 2024 йилда 29 фоиз пунктни ташкил қилди. Бу кўрсаткичлардан банкларимиз риск асосида фаолият юритаётганини кузатиш мумкин. Чунки, даромад келтирувчи активлар салмоғи етарли даражада юқори эмас. Айнан актив операцияларни бошқариш жараёнида даромад келтирадиган ва келтирмайдиган активларга алоҳида эътибор қаратилади.

Фикримизча, активоперацияларни даромадлигига қараб бошқариш банк даромадлигини ошириш манбаларини

аниқлаш ва молиялаштириш борасида қарорлар қабул қилиш; банкнинг жами актив операциялари таркибида фойда келтирмайдиган активлар салмоғини камайтириш бўйича чора-тадбирлар ишлаб чиқиш; банк активларини диверсификациялашнинг асосий йўналишларини белгилаб олиш, бунда асосий эътиборни қимматли қоғозлар ва инвестиция операцияларига қаратиш лозим, чунки ушбу активлар банк балансида ўз улушига эга эмас; республикада ҳудудий хусусиятларни ҳисобга олган ҳолда актив операцияларни тўғри тақсимлаш каби бир қатор масалаларни ҳал этиш муҳим аҳамият касб этади.

1-жадвал

Ўзбекистон Республикаси ташқи иқтисодий фаолият миллий банки, Ўзсаноатқурилишбанк АТБ, Микрокредитбанк АТБ ва Трастбанк ХАБнинг капитали ва активлари даромадлиги таҳлили⁸

КЎРСАТКИЧЛАР	2016 й.	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	2022 й.	2023 й.
	МИЛЛИЙ БАНК	ЎЗСҚБ	МИКРОКРЕДИТБАНК	ТРАСТБАНК				
ROE	5,27	5,73	7,09	7,4	0,55	0,19	24,2	22,6
ROA	0,76	0,51	0,69	0,68	0,12	0,04	3,1	2,6

1- жадвал маълумотларидан Трастбанк ХАБ капитали ва активларининг даромадлилик даражаси АТБ Ўзсаноатқурилишбанк ва Ўзбекистон Республикаси ташқи иқтисодий фаолият миллий банки, Микрокредитбанк АТБнинг даромадлилик даражасидан юқори эканлигини кузатиш мумкин. Капитал ва активлар миқдори бўйича мамлакатимиз банклари таркибида биринчи ўринда турадиган Ўзбекистон Республикаси ташқи иқтисодий фаолият миллий банки даромадлилик даражаси пастлиги нима билан боғлиқ деган савол туғилади. Бу банк капитали ва активларидан самарали фойдаланилмаганидан дарак беради. Шунингдек, мазкур муаммоларни Ўзсаноатқурилишбанкда ҳам кузатиш мумкин.

Ушбу муаммоларни ҳал этишда, аввало, банк бошқарув органларининг фаолиятини тизимлаштириш, шу асосда банкларнинг актив операцияларини бошқариш стратегиясини такомиллаштириш имконини беради. Шу билан бирга актив операцияларга таъсир этувчи ички ва

ташқи омилларни ўрганиш асосида бошқариш йўлларини ишлаб чиқиш лозим. Муаммолар кредитларнинг юзага келиш сабаблари ва уларни бошқариш бўйича таклифлар бериш банкларнинг актив операцияларини бошқариш стратегиясини такомиллаштириш имконини беради ва ўз-ўзидан банкларнинг даромадлилик даражасини ошириш имконига эга бўлиш мумкин.

Актив операциялар шаклланишига таъсир этувчи ички ва ташқи омиллар таҳлилида изланишлар банкдаги молиявий фаолиятнинг иқтисодий-ҳуқуқий шарт-шароитларини ўрганиш ва уларнинг келгуси даврда имконли ўзгаришини тахмин қилади. Бундан ташқари, стратегияни бу босқичда ишлаб чиқиш молиявий бозор конъюнктурасини таҳлил қилади, банкнинг келгусидаги фаолияти билан боғлиқ бозор сегментлари нуқтаи назаридан унинг прогнози ишлаб чиқилади. Стратегиянинг банкдаги актив операцияларни бошқаришдаги ўрнини кўриб чиқамиз (3-расм).

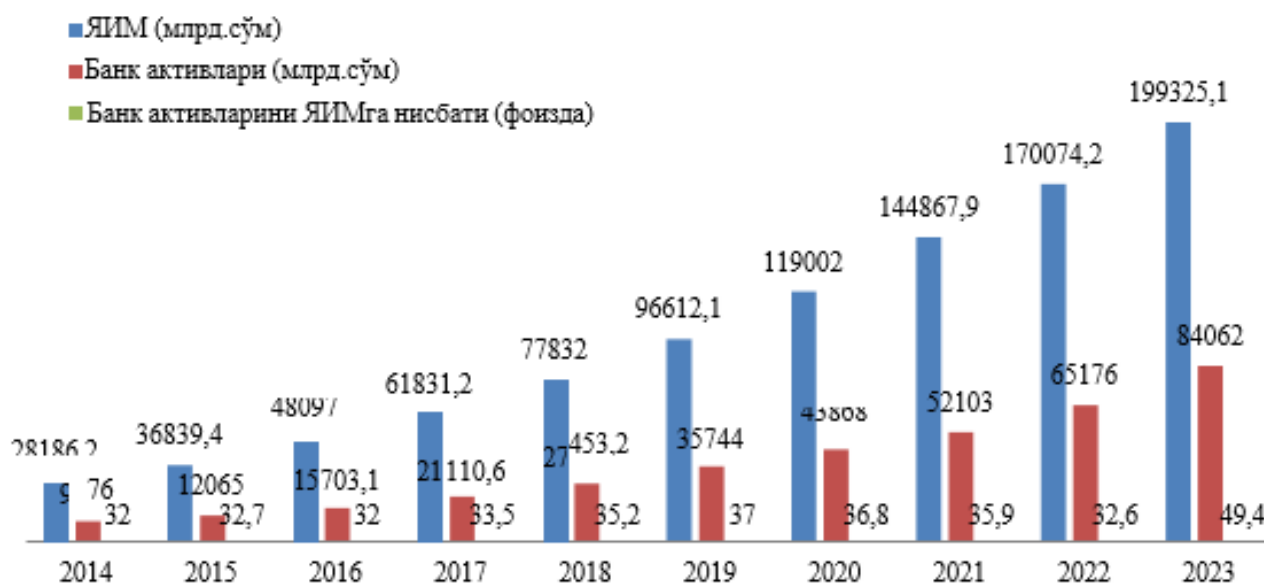


3-расм. Актив операцияларни бошқариш стратегиясини амалга ошириш механизми [9]

Юқорида келтирилган омиллар асосида иш юритиш банкнинг рентабеллик, барқарорлик ва ликвидлик даражаларига эришишда ижобий таъсир кўрсатади. Бу эса ўз навбатида, мамлакатимиз банк тизимининг янада ривожланишига туртки бўлади. Шу сабабли, банк тизими барқарорлигини таъминлаш актив операцияларни бошқариш асосан корхоналарнинг иқтисодий ўсишини таъминлаш, замонавий илғор техника технологиялар билан қайта қуrollантириш, экспортбоб маҳсулотлар

ишлаб чиқаришга қаратилиши билан муҳимдир. Чунки банк мижозларининг ҳаётийлик даври қанча узоқ бўлса, уларни ишлаб чиқаришдаги яшаш даври ортади, бу, ўз навбатида, микро ва макро даражадаги омилларга ижобий таъсир кўрсатади.

Тижорат банклари жами активларининг ЯИМдаги улуши ҳам актив операцияларни бошқариш механизмини ташкил қилиш қай даражада долзарб эканлигини англатади.



4-расм. Республикаимиз тижорат банклари жами активларининг ЯИМга нисбатан ўзгариш тенденцияси, (2023 йил 1 январь ҳолатига) [10]

Расм маълумотларига кўра, 2014-2023 йилларда ЯИМ 6,3 баробарга ошган, банкнинг жами активлари ҳажми эса ушбу давр мобайнида 9 баробарга ўсган. Аммо таққослаш учун 2023 йилда банк тизимининг жами активлари ҳажми ЯИМнинг қарийб 49,4 фоизини ташкил этди. Мазкур ҳолатлар актив операцияларни бошқариш стратегиясини такомиллаштиришнинг нечоғлик долзарблигини кўрсатади. Шу ўринда, соҳага оид муаммоларни бартараф этиш бўйича чора-тадбирлар тижорат банкларининг активлари тузилмасини такомиллаштириш, банк тизимини баҳолашни халқаро стандартларга мослаштириш юзасидан замонавий банк операцияларини жорий этиш орқали мижозларни жалб этиш каби устувор вазифаларни кун тартибига қўяди. Банкларда актив операцияларни бошқариш усуллари туркумланган бўлиб, бу усулларнинг барчаси тижорат банклари томонидан қўлланиб келинмоқда. Тадқиқотда мазкур усуллар мажмуи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 22 январдаги «Фаол тадбиркорлик, инновацион ғоялар ва технологияларни қўллаб-қувватлаш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисидаги ПФ-5308-сонли фармонида асосланган ҳолда банкларда инновацион усулларни

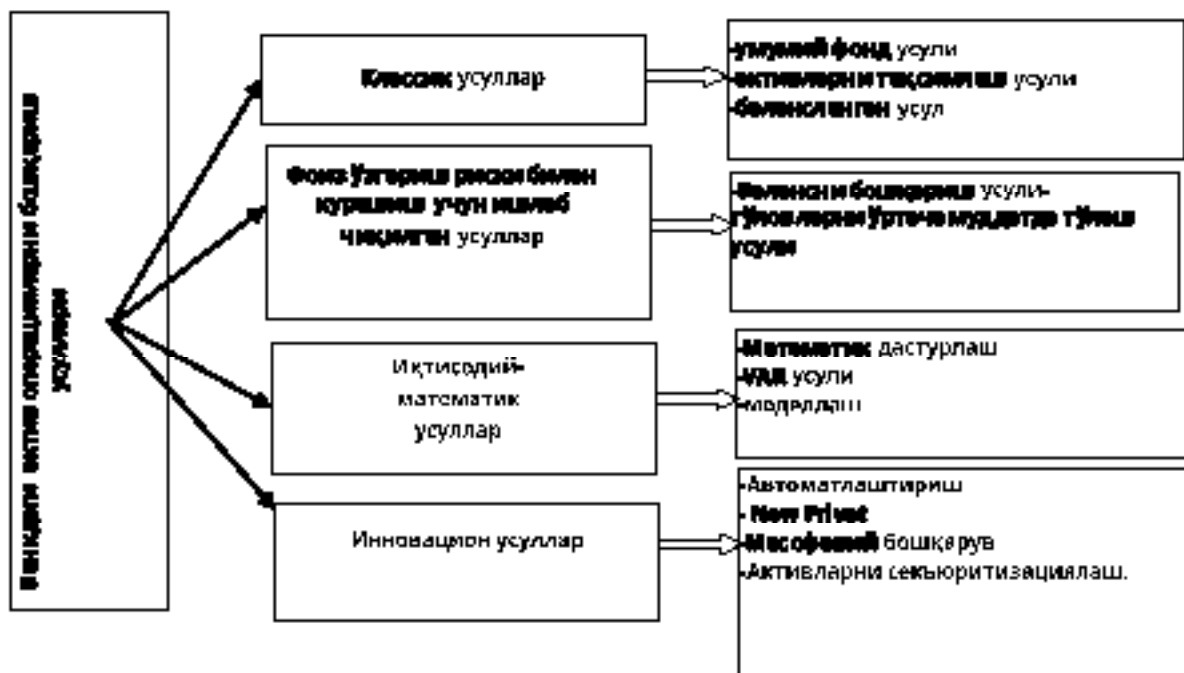
жорий этиш асосида бошқаришни ривожлантиришга доир таклифлар билан такомиллаштирилди (5-расм).

ТАҲЛИЛ ВА НАТИЖАЛАР

Илмий мақолада таклиф этилган инновацион усуллардан бири New Privat бўлиб, у орқали банк тизимига замонавий хизмат турлари киритилади. Бу эса, мижозларни жалб этиш ва банк даромадларини оширишда кенг имкониятлар яратиб беради. Ушбу тизим асосан йирик мижозларни жалб этиш мақсадида жорий этилади.

Ушбу тизим икки турга ажратилди:

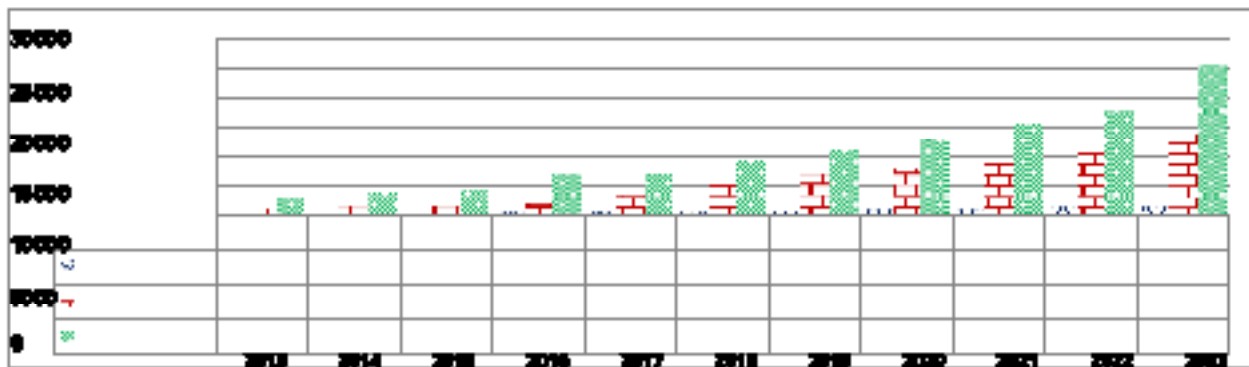
1. Соф иқтисодий даромад: бунда мижоз маблағларини турли инвестицион лойиҳаларга йўналтириш орқали банк ҳамда мижоз тенг шерикчилик асосида фойда кўриши назарда тутилади.
2. Ижтимоий-иқтисодий хизмат кўрсатишда мижознинг шароитлари инобатга олинади, бунда банк мижоздан хизматлар пакетига қараб фоиз олиши, мижоз эса, банкка ишонган ҳолда ўз ижтимоий-иқтисодий муаммолари тўғрисидаги маълумотларни қонуний тарзда банкка топшириши кўзда тутилади.



5-расм. Банктаги актив операцияларни бошқариш усуллари [11]

Таҳлиллар натижасидан кўринадики, тадқиқот объекти ҳисобланган банклар ўз ресурс базасига, таркиби ва мижозларнинг турига кўра турлича бўлиб, ушбу банкларнинг ҳар бири ўз активларини кўпайтириш

орқали молия бозорида мустаҳкам ўрин эгаллаш, хусусан, ўз ресурс салоҳиятини ошириш, оқилona таваккалчилик ва самарали бошқарув услублари орқали ривожланиш сиёсатини олиб бормоқда (6-расм).



6-расм. 2013-2023 йилларда тадқиқот объектлари активларининг ўзгариш тенденцияси (млрд. сўмда) [12]

Жумладан, 2023 йилда 2013 йилга нисбатан активлар ҳажмининг ўсиш динамикаси Ўзбекистон Республикаси ташқи иқтисодий фаолият миллий банкида 12,2 фоиз, АТБ «Ўзсаноатқурилишбанк»да 7,8 фоиз ва «Трастбанк» ХАБда 10,7 фоизга тенг бўлган.

Ижобий натижаларга эришишда тижорат банкларининг актив операцияларини бошқариш стратегияларини шакллантириш муҳима ҳамият касб этади. Бунда, тижорат банклари активларининг таркиби ва улушини таҳлил қилиш натижасида актив операцияларни бошқаришда қайси операция турининг устувор эканлигига эътибор

қаратиш лозим (2-жадвал).

2-жадвалдан кўринадики, 2018-2023 йиллар оралиғида банк тизими активлари таркибида биргина кредит ва лизинг маблағларида 15,02 фоизли ижобий ўсиш тенденцияси кузатилган. Тижорат банкларининг асосий даромад келтирувчи фаолият тури айнан кредитлаш амалиёти бўлганлиги мазкур ҳолатнинг ижобий эканлигидан дарак беради. Аммо бошқа даромад келтирувчи активлар таркибида фақат пасайиш кузатилган.

2-жадвал 2018-2023 йилларда банк тизими активларининг таркибий тузилиши бўйича ўзгариш динамикаси, (фоизда)¹³

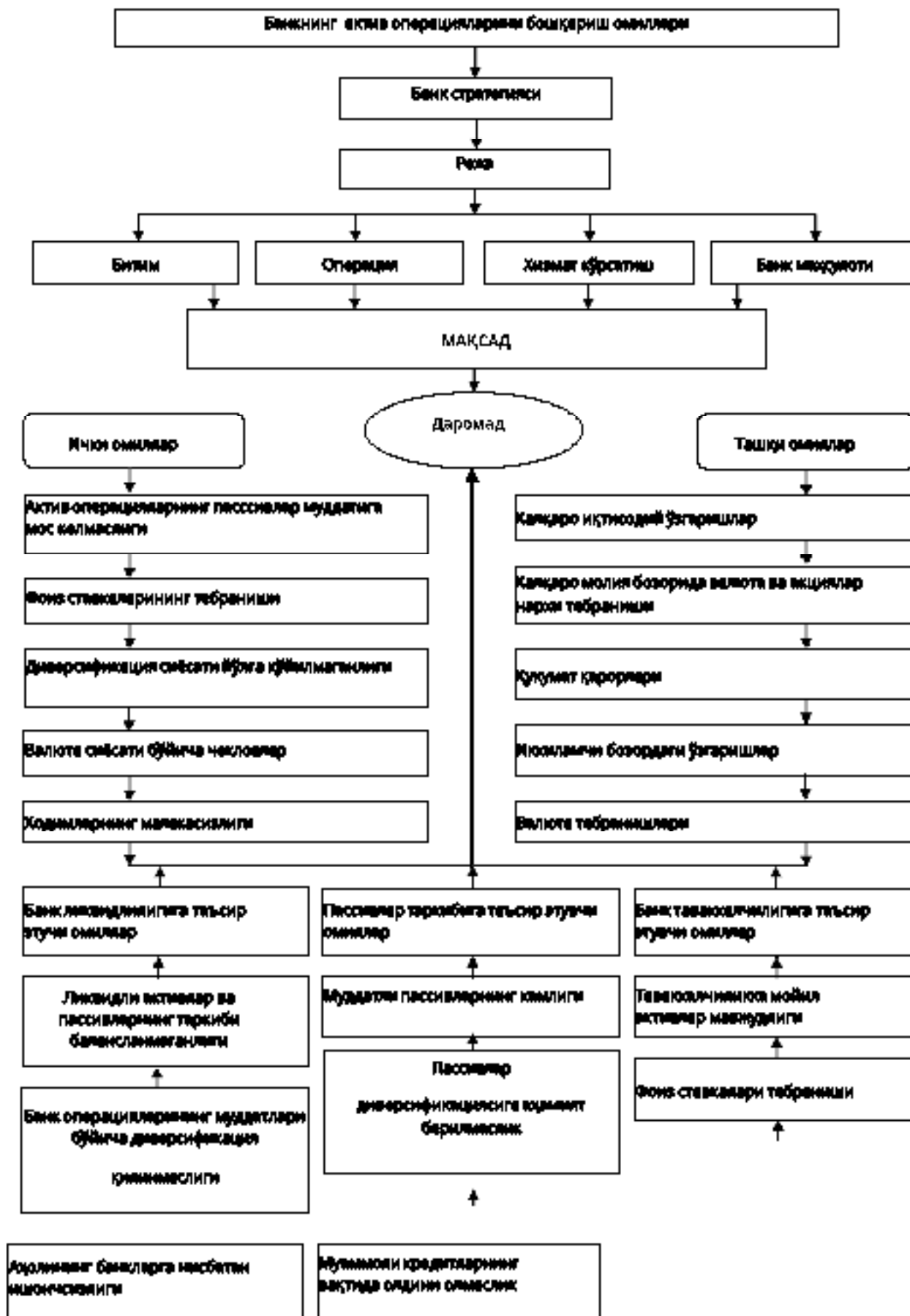
№	АКТИВЛАР	2018Й.	2019Й.	2020Й.	2021Й.	2022Й.	2023Й.	2023 йилда 2018 йилга нисбатан ўзгариши
1.	Касса қимматликлари	4,26	3,49	2,38	2,99	3,02	1,91	-2,35
2.	Марказий банкдаги вакиллик ҳисоб- варағидаги маблағлар	15,66	19,85	20,87	16,69	11,51	14,88	-0,86
3.	Бошқа банклардан олинадиган маблағлар	12,73	16,38	13,82	17,99	13,46	11,55	-1,18
4.	Олди-сотди амалиётлари бўйича маблағлар	3,49	0,55	0,39	0,13	0,08	0,07	-3,42
5.	Соф инвестициялар	3,19	0,88	2,99	2,41	2,23	1,57	-1,62
6.	Кредит ва лизинг маблағлари	46,76	48,31	48,43	50,28	61,43	61,78	15,02
7.	Сотиб олинган векселлар	0,27	0,1	0	0	0	0	-0,27
8.	Бошқа молиявий активлар	1,68	2,77	2,16	1,04	1,88	1,78	0,1
9.	Асосий воситалар	3,61	3,26	3,27	3,28	3,08	2,55	-1,06
10.	Олинадиган ҳисобланган фоизлар	1,23	0,7	0,65	0,64	0,61	0,71	-0,52
11.	Бошқа активлар	7,14	3,71	5,04	Apr-55	2,7	2,68	-4,46
	Жами активлар	100	100	100	100	100	100	

Муаммоли кредитларни бошқаришга таъсир этувчи омилларни чуқур таҳлил қилиш банк фаолиятини таваккалчиликлардан самарали ҳимоялаш тизимини шакллантириш имконини беради. Ушбу жадвалда келтирилган муаммоли кредитларни бошқариш йўллари татбиқ этиш банк балансида муаммоли кредитлар улушини қисқартиради.

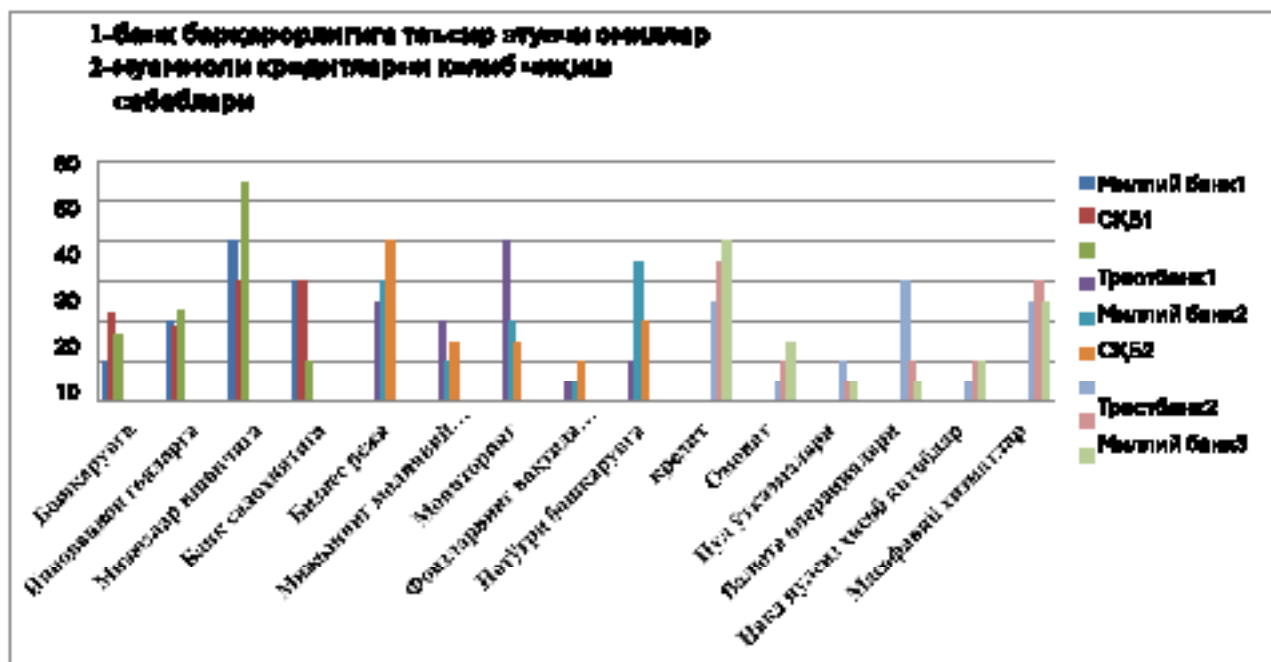
7- расм маълумотларига кўра, тижорат банклари актив операцияларини бошқаришга таъсир этувчи омиллар ва уларнинг боғлиқлиги актив операциялар таркибига кирувчи битим, операция, хизмат кўрсатиш ва банк маҳсулотлари орқали даромад олиш имкониятига эга бўлишга салбий таъсир кўрсатувчи омилларни олдиндан ҳисобга олиш, бу борада зарур чора-тадбирларни кўриш имконини беради.

Шунингдек, банкларда ўтказилган сўрономалар натижасига асосланиб, эконометрик таҳлилларни қўллаш орқали инновацион бошқарув кутилган ижобий натижа бериши илмий асослаб берилган.

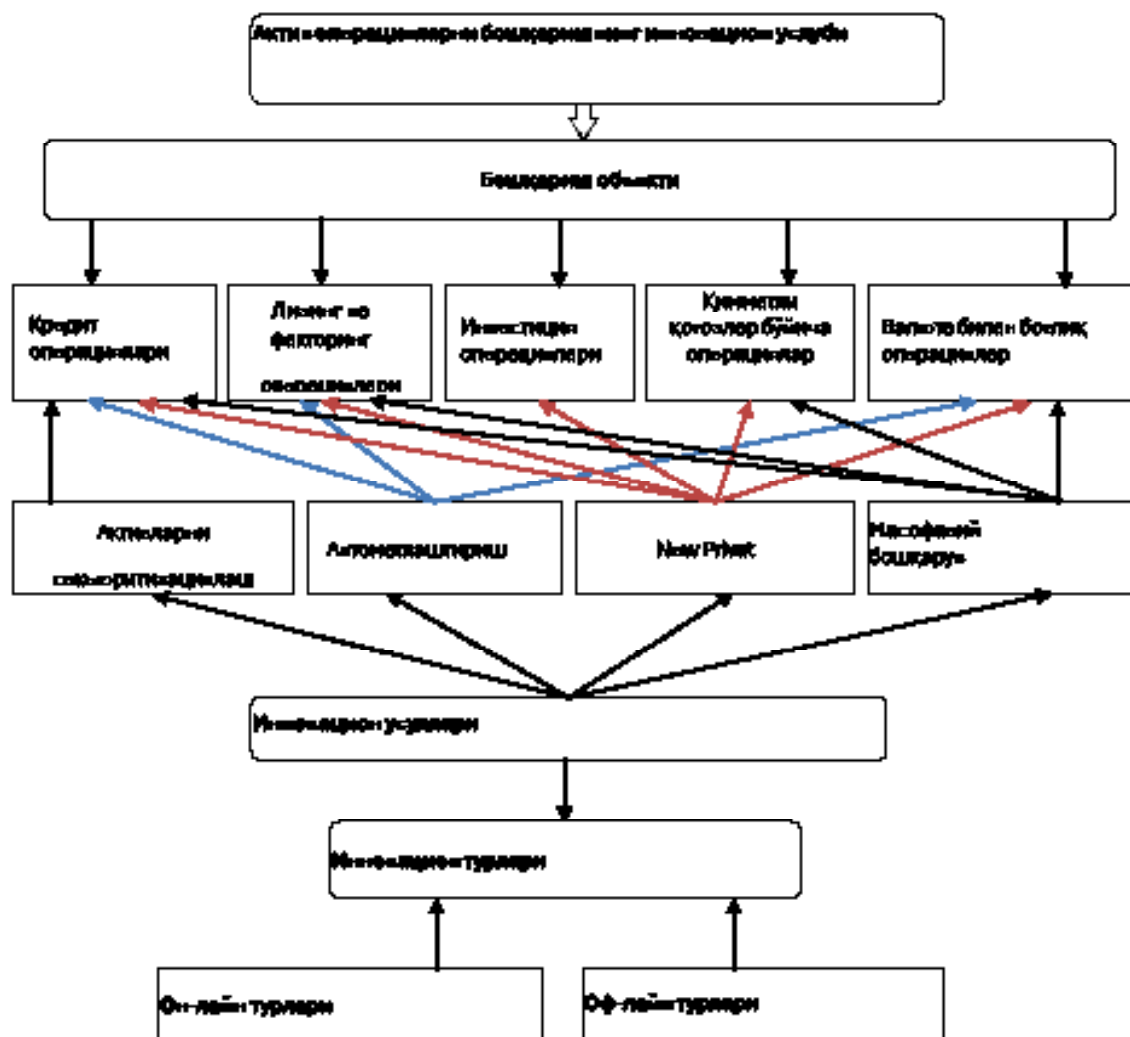
Мамлакатимизда молия хизматлари бозорининг такомиллашуви тижорат банклари фаолиятида инновацияларни жорий этиш, шу билан бирга банк менежменти орқали ушбу жараёнларни такомиллаштириш ҳамда ҳар бир тижорат банки ўз инновацион стратегиясини ишлаб чиқишини талаб этмоқда. Бу эса ўз навбатида, молия хизматлари бозорида рақобат муҳити банкларнинг фаолиятига уларнинг барқарорлик даражасига салбий таъсир кўрсатмаслигига ёрдам беради. Бу борада банк ходимлари ва мижозлари ўртасида сўронома ўтказилди (8-расм).



7-расм. Тижорат банклари актив операцияларини бошқаришга таъсир этувчи омиллар ва уларнинг боғлиқлиги [14]



8-расм. Банк мижозлари ва ходимларидан олинган сўровнома натижалари [15]



9-расм. Тижорат банкларида актив операцияларни бошқаришнинг инновацион услуги [16]

Юқоридаги сўровнома асосида банк тизимида мижозлар ишончи ва банклар барқарорлигини таъминланишининг асосий омиллари актив ва пассив операцияларни тўғри бошқаришга боғлиқ бўлиб, айнан банклар барқарорлигига таъсир этувчи омиллардан бири муаммоли кредитлар бўлиб, уларнинг келиб чиқиш сабаблари банк ходимлари томонидан изоҳланганини кузатиш мумкин.

Ўзбекистон Республикаси ташқи иқтисодий фаолият миллий банкида муаммоли кредитларнинг асосий сабаби сифатида кредит мониторингининг сустлиги кўрсатилган бўлса, Ўзсаноатқурилишбанк ходимлари эса банк бошқарувининг кредитлаш фаолиятига доир номувофиқ хатти-ҳаракатларни келтириб ўтганлар, шунингдек, Трастбанк ХАБ ходимлари кредит операцияларида бизнес-режа асосий ўрин эгаллашини эътироф этганлар.

Банк мижозлари ва ходимлари ўртасида ўтказилган анкета-сўровномаси ва банкнинг молиявий таҳлиллари натижасида актив операцияларни самарали бошқариш йўналишлари ишлаб чиқилди.

Хулоса ўрнида таъкидлаш жоизки, инновацион банк хизмат турларини кенгайтириш ҳамда сифатини яхшилаш банклар фаолияти самарадорлигини оширишга

ва хизматлари кўламини янада кенгайтиришга замин яратади. Банк тизимида инновацион фаолият турларини жорий этишдан асосий мақсад янги яратилаётган хизматлар таннархини пасайтириш ҳисобланади. Шунингдек, банкнинг молиявий хизматлар бозоридаги мавқеини мустаҳкамлаб, бозорни эгаллаш имкониятини янада кенгайтириш ва мижозларга кўрсатиладиган хизматлар сифатини юқори даражага кўтаришдан иборат.

Банк активларини самарали бошқариш усулларини кенгайтириш орқали актив операцияларни бошқариш стратегиясини такомиллаштириш имконияти юзага келади. Шундан келиб чиқиб, актив операцияларни бошқаришнинг инновацион услуби шакллантирилди (9-расм).

Тижорат банкларида хизмат кўрсатишнинг инновацион усуллари қўлланиши актив операцияларни бошқаришнинг инновацион услубини шакллантиришда асос бўлади.

Илмий мақолада банклардаги актив операцияларнинг иқтисодий тараққиётига таъсири иқтисодий моделлар асосида баҳоланди.

10-расмдаги гипотезани текшириш учун Грейджернинг сабаб-оқибат тестидан фойдаланилди.

3-жадвал

Банк ходимлари ва мижозларининг банкни ривожлантириш бўйича таклифлари

БАНК ХОДИМЛАРИ	БАНК МИЖОЗЛАРИ
Ходимларнинг билим ва малакаларини ошириб боришнинг доимий инновацион усулларини қўллаш	Кредит фоизларини кўриб чиқиш, расмийлаштириш тартибини соддалаштириш
Ходимлар мотивациясини кучайтириш (ходимнинг банк ривожланишидаги ҳиссасини инобатга олиб)	Кичик бизнес субъектларига қисқа муддатли кредитлар беришда қулайликлар яратиш
Омонатларнинг жозибadorлигини ошириш орқали турлари ва фоизларини ошириш	Замонавий банк хизмат турларини кўпайтириш, қўғозбозликни камайитириш
Замонавий инновацион банк хизматларини таклиф қилиш асосида мижозларни жалб этиш	Карточкадаги пулларни банкоматдан ечиб олиш суммасини кўпайтириш
Кредит сиёсатини ишлаб чиқиш механизмининг такомиллаштириш орқали банк ва мижоз учун баланс тизимини жорий этиш	Омонат фоиз ставкаларини кўтариш, омонатчиларни чақирмай, уларга расмиятчилик ишларини замонавий усуллар (электрон) орқали амалга ошириш
Кредитни расмийлаштириш тартибини соддалаштириш ва масофадан бошқариш	СВИФТ операцияси учун комиссия фоизларини камайитириш
Маркетинг ва рекламани кучайтириш асосида мижозлар таркибини диверсификациялаш	Ипотека ва автокредитларни олишда иккиламчи бозор улушини ошириш
Банкнинг тушлик вақтини қайта кўриб чиқиш	Банкнинг тушлик вақтини 13-00 дан 14-00 гача белгилаш



10-расм. Банкдаги актив операцияларнинг иқтисодий ўсишга таъсири [17]

Бу усулнинг ўзига хослиги эркин ўзгарувчининг эркин ўзгарувчига боғлиқлиги йиллик лаг орқали вектор авторегрессион (VAR) модели асосида аниқланди

(1-тенглик). Сўнгра тузилган VAR модели Фишер мезони орқали боғлиқлик мавжуд ёки мавжуд эмаслиги текширилди.

$$\begin{aligned}
 x_1(t) &= \sum_{j=1}^p a_{11}(j)x_1(t-j) + \sum_{j=1}^p a_{12}(j)x_2(t-j) + E_1(t) \\
 x_2(t) &= \sum_{j=1}^p a_{21}(j)x_1(t-j) + \sum_{j=1}^p a_{22}(j)x_2(t-j) + E_2(t)
 \end{aligned}$$

4-жадвал

Банк актив операциялари ялпи талаб ва ялпи таклифи ўртасида Гренжер сабаб-оқибат тести

NULL HYPOTHESIS:	OBS	F-STATISTIC	PROB.
Credit does not Granger Cause Asset	12	1.56848	0,274
Asset does not Granger Cause Deposit	12	0.39376	0,689
Deposit does not Granger Cause Consumption	12	0.86720	0,461
Consumption does not Granger Cause VA	12	4.94723	0,156
VA does not Granger Cause Credit	12	21.8222	0,241

Гренжер тести натижаларидан келиб чиқиб, 9-расмдаги ўзаро боғлиқликни регрессия моделлари ишлаб чиқилиши омилар ўзгаришининг бошқа омилар ўзгаришига қандай таъсир этишини миқдорий баҳолаш имконини берди. Унга мувофиқ, даставвал иқтисодий кўрсаткичлар ўртасида чизиқли боғлиқлик қай даражада эканлигини баҳолаш чун кўрсаткичлар ўртасида корреляцион матрица тузилди (5-жадвал).

Тузилган корреляцион матрица натижаларига кўра, банк актив операциялари ҳамда ялпи талаб ва ялпи таклиф омиллари билан кўп омилли регрессия тенгламасини тузиб бўлмайди. Чунки регрессион моделда мультиколлениарлик ҳолати кузатилади (барча омилар ўртасидаги чизиқли корреляцион боғлиқлик [0,86-0,99] оралиғида) ҳамда модель натижалари хатолигига олиб келади.

5-жадвал

Банк актив операцияларининг ялпи талаб ва ялпи таклиф кўрсаткичлари

№	КЎРСАТКИЧ НОМИ	КЎРСАТКИЧ РАҚАМИ				
		1.	2.	3.	4.	5.
1.	Банк актив операциялари	1				
2.	Банк кредит операциялари	0,98	1			
3.	Ялпи қўшилган қиймат	0,97	0,91	1		
4.	Банк депозитлари	0,94	0,86	0,98	1	
5.	Истеъмол	0,99	0,95	0,99	0,96	1

9-расмда келтирилган ўзаро алоқадорликни ифодалаш учун жуфт регрессия моделини тузиш имкони мавжуд. Бир нечта тузилган регрессия матричаси асосида нейрон сетлари орқали бир омилнинг ўзгариши шу омил келажакда қанча бирлик билан ўзгаришига олиб келиши ҳақидаги хулосани олиш мумкин. Бунинг учун аввал регрессия моделларини тузиш керак (6-жадвал).

6-жадвал натижаларидан келиб чиқиб таъкидлаш мумкинки, банк актив операцияларининг ўзгариши тузилган иқтисодий муносабатлардан сўнг маълум вақт ўтгач банк актив операцияларининг ўзига қай даражада таъсир кўрсатишини таҳлил қилиш учун нейрон моделидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ. Бунинг учун ҳар бир иқтисодий алоқадорлик 6-жадвалда тузилган регрессия тенгламаларидан фойдаланиб аниқланди. Тузилган нейрон модели натижаларидан кўриниб турибдики, агар мамлакат иқтисодиёти мазкур ривожланиш тенденциясига эга бўлса, банк актив операцияларининг бир фоизга ўсиши бир йил давомида банк актив операцияларининг 0,77 фоизга ўсишига олиб келади (11-расм).

Банкнинг кредит операциялари ва актив операциялари ўртасида тузилган регрессия тенгламаси барқарор кўринишга эга. Мазкур хулоса детерминация коэффицентининг 0,95 га тенглиги, Фишер мезонининг 261,0 га тенглиги ва студент коэффицентининг 16,15 ва -3,75 га мос равишда тенглигида кузатиш мумкин. Шу билан бирга, модель натижаларига кўра, барча омиллар ўзгармас бўлган шароитда банк актив операцияларининг бир фоизга ўзгариши банк кредитларининг 0,68 фоизга ўзгаришига олиб келади.

Шунингдек, қўшилган қийматнинг (ялпи таклифни ифодалаш учун) банк кредитлари билан ўзаро алоқадорлик регрессия моделидан кўриниб турибдики, банк кредитларининг ўзгариши қўшилган қиймат ўзгаришига 82 фоизга таъсир кўрсатиб, қолган 18 фоизи бошқа омиллар таъсири ҳисобига тўғри келади. Тузилган мазкур регрессион моделнинг барқарорлигини ифодаловчи мезонлардан бири бўлган Фишер мезонининг юқорилиги тузилган моделнинг барқарорлигидан далолат беради.

6-жадвал

Банк актив операциялари ялпи талаб ва ялпи таклиф ўртасидаги регрессия тенгламалари

РЕГРЕССИЯ ТЕНГЛАМАЛАРИ	R ²	F ^{STAT}	Т-СТЮДЕНТ	
			T ₁	T ₂
credit = asset × 0,68 + 401,5	0,95	261,0	16,15	3,75
va = credit × 6,19 + 8481,6	0,82	54,9	7,4	2,87
consumption = va × 0,4 + 1203,5	0,98	897,7	29,96	2,67
deposit = consumption × 0,38 - 1337,6	0,92	154,4	12,42	-3,48
asset = deposit × 1,21 + 2325,2	0,88	88,7	9,42	5,05



11-расм. Банк актив операцияларини нейрон тизими модели [19]

Шу билан бирга моделнинг ўзгармас параметрлари барқарорликни ифодаловчи студент мезони ҳам ҳисобланган модель параметрлари тўғрилигини кўрсатиб турибди, шу билан бир қаторда моделнинг натижаларидан кўриниб турибдики, банк кредитларининг 1 фоизга ўсиши ялпи қўшилган қийматнинг 6,19 фоизга ўсишига олиб келади. Иқтисодий агентлар истеъмоли ва ялпи қўшилган қиймат ўртасида тузилган модель натижаларидан кўриниб турибдики, ялпи қўшилган қийматнинг бир фоизга ўсиши ялпи талабнинг 0,4 фоизга ўсишига олиб келади.

Тузилган мазкур модель эконометрик таҳлил натижаларига кўра тузилган модель талабларига тўлиқ жавоб беради. Банк депозитлари ва ялпи талаб ўртасида тузилган таҳлил натижаларидан кўриниб турибдики, истеъмолнинг бир фоизга ўсиши банк депозитларини 0,38 фоизга ўзгаришига олиб келади. Шу билан бирга, банк депозитларининг бир фоизга ўсиши банк активларининг 1,21 фоизга ўсишига олиб келади.

■ ХУЛОСА ВА ТАКЛИФЛАР

Илмий мақолани бажариш натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди.

1. Тижорат банклари активларини бошқариш стратегиясини такомиллаштириш доирасида банкларнинг ташкилий тузилмасини оптималлаштириш, банк акциядорлари, хусусан, йирик мижозлар томонидан банкни бошқаришда рағбатлантириш механизмини такомиллаштириш, шунингдек, банк тизимида янги меъёрий ҳужжатларни жорий этишда стратегик

режалаштириш усулларида фойдаланиш ва бу орқали банкнинг риск даражасидан ҳимоялаш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

2. Фикримизча, банкларнинг актив операцияларини даромадлигига қараб бошқариш, биринчидан, банк даромадини ошириш манбаларини аниқлаш ва молиялаштириш борасида қарорлар қабул қилиш; иккинчидан, банкнинг жами актив операциялари таркибига фойда келтирмайдиган активлар салмоғини камайтириш бўйича чора-тадбирлар ишлаб чиқиш; учинчидан, банк активларини диверсификациялашнинг асосий йўналишларини белгилаб олиш, бунда асосий эътиборни қимматли қоғозлар билан операцияларга қаратиш; тўртинчидан, республикада ҳудудий хусусиятларни ҳисобга олган ҳолда актив

операцияларни тўғри тақсимлаш каби қатор муаммоларни бартараф этиш имконини беради.

3. Банк ходимлари ва мижозлар фикрини ўрганган ҳолда мижозларни банкка жалб этишда инновацион хизмат турларини янада кенгроқ жорий этиш, мижозларнинг вақтини тежаш мақсадида банкларда кенг миқёсда барча ҳужжатлаштириш ишлари бўйича он-лайн режимга ўтиш чораларини кўриш, аввало аҳоли ва хўжалик субъектларининг банк тизимига бўлган ишончини оширади. Қолаверса, банкларга мижозларни жалб этиш самарадорлигини оширади.

4. Кредитларни қайтарилишида автотўлов тизимини жорий этиш асосида мижозларнинг ҳисоб рақамларидан кредит фоизлари ундирилишини автоматик тарзда бажарилишини йўлга қўйиш лозим. Бу, ўз навбатида, муаммоли кредитлар юзага келишининг

олдини олиш имконини беради.

5. Активларни секьюритизациялашни қўллашда, аввало, «Активларни секьюритизациялаш тўғрисида»ги қонунни қабул қилиш, қимматли қоғозлар бозори фаолиятини кенгроқ ёритиш ва ресурслар жалб этиш жозибдорлигини ошириш мақсадида оммавий ахборот воситалари, интернет тармоқлари орқали аҳолига активларни секьюритизациялаш амалиётини тарғиб қилиш, секьюритизациялаш амалиётини муваффақиятли йўлга қўйилиши ҳамда инвесторлар хатарини олдини олиш мақсадида даставвал секьюритизациялашни давлат мақсадли дастурлари бўйича қабул қилинган ва тасдиқланган инвестицион лойиҳалар асосида берилган кредитлар таъминотида эмиссия қилинган облигациялардан бошлаш лозим. Чунки, давлат мақсадли дастурлари бўйича қабул қилинган ва тасдиқланган инвестицион лойиҳалар асосида берилган кредитларнинг рисклилиги даражаси паст бўлади.

Секьюритизациялашни самарали амалга ошириш тижорат банкларида бугунги кундаги энг долзарб муаммолардан бири бўлган ресурс муаммосини ижобий ҳал этишга олиб келади.

6. Актив операцияларни бошқаришга инновацион усулларнинг турли йўллари жорий этиш мақсадга мувофиқ. Биз таклиф этаётган усуллардан бири New Privat бўлиб, у орқали банк тизимига замонавий хизмат турлари киритилади. Бу эса, мижозларни жалб этиш ва банк даромадларини кўпайтириш омили ҳисобланади. Ушбу тизим асосан йирик мижозларни жалб этиш мақсадида жорий этилади. Банклар йирик мижозларнинг маблағларини бошқаришда молиявий кўмакчи вазифасини бажаради ва у орқали фойда олиш имконига эга бўлади.

Muallif haqida / Сведения об авторе / Author details

1. **Холмурадов Мусурмон Авлакулович, Тошкент амалий фанлар университети мустақил тадқиқотчиси / Холмурадов Мусурмон Авлакулович, Независимый исследователь Ташкентского университета практических наук / Kholmuradov Musurmon Avlakulovich, Independent researcher at Tashkent University of Practical Sciences**

► musirmonkholumurodov1@gmail.com

■ <https://orcid.org/0009-0000-1715-213X>

Foydalanilgan adabiyotlar:

- [1] World Safest Banks | Top 50 Biggest Banks 2023. <https://www.gfmag.com/world-safest-banks-2017-top-50-biggest-banks/>
- [2] Consolidated Financial Statements Sberbank of Russia and its subsidiaries For the year ended 31 December 2023.
- [3] Ўзбекистон Республикаси Президентининг фармони. Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида. ПФ-4947-сон, 2017 йил 7 февраль // www.lex.uz
- [4] Синки Дж. Управление коммерческими банками. Перевод с англ. – М.: CattaLaxy. 1994.;
- [5] Муллажонов Ф. Ўзбекистон Республикаси банк тизими. – Т.: Ўзбекистон, 2011. – 368 б.;
- [6] Шарифхўжаев М., Абдуллаев Ё. Менеджмент: Дарслик – Т.: Ўқитувчи. 2001.-704 б.;
- [7] Бекмуродов А.Ш. Ўзбекистон ислохотлар стратегиясини изчил давом эттириш йўлида. Ўқув қўлланма. – Т.: Молия. 2014. – б.204-227.;
- [8] Каримов Н.Ф. Возможности развития скорингового метода потребительского кредитования в Узбекистане // European journal of economics and management sciences, 2016. p. 55-60.;
- [9] Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари ва кредитлаш. – Т.: Молия. 2002-304 б.;
- [10] Н.Х. Жумаев. Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози: моҳияти, сабаб-оқибатлари ва Ўзбекистонга таъсири. Рисола. – Тошкент: ЖИДУ, 2009. 56-бет.;
- [11] Олимжонов О.О. Молиявий менеджмент. – Тошкент: Академия, 1999. – 254 б.;
- [12] Пул, кредит ва банклар. Дарслик / А.А.Омонов, Т.М.Қоралиев. Солиқ академияси, Тошкент молия институти. – Т.: «Иқтисод – Молия» 2012.-324б.;
- [13] <https://uzbekistan2035.uz>
- [14] <https://thefinancialbrand.com>
- [15] <https://www.digitalbankingreport.com>
- [16] <https://www.edgeverve.com>
- [17] <http://www.classes.ru/dictionary-english-russian-scienceenru-term-78341.htm>
- [18] www.lex.uz – O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari ma'lumotlari
- [19] www.cbu.uz – Markaziy bank sayti.
- [20] www.banking.com – mintaqaviy banklar, assotsiatsiyalar va nashriyotlar
- [21] www.arraydev.com/commerce/JIBC/ – internet banking va kommersiya jurnali.