

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

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

AKBAROV BEHZODXON ULUG‘BEK O‘G‘LI

**TIJORAT BANKLARI MOLIYAVIY XAVFSIZLIGINI TA‘MINLASH
AMALIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2024

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

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

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

Akbarov Behzodxon Ulug'bek o'g'li

Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlash amaliyotini
takomillashtirish.....3

Акбаров Бехзодхон Улуғбекович

Совершенствование практики обеспечения финансовой безопасности
коммерческих банков27

Akbarov Bekhzodkhon Ulugbekovich

Improving the practice of ensuring financial security of commercial banks51

E'lon qilingan ishlar ro'uxati

Список опубликованных работ

List of published works.....56

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

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

AKBAROV BEHZODXON ULUG‘BEK O‘G‘LI

**TIJORAT BANKLARI MOLIYAVIY XAVFSIZLIGINI TA‘MINLASH
AMALIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2024

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

Dissertatsiya ishi Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

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

Ilmiy rahbar:	Tursunov Bobir Ortiqmirzayevich iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Rasmiy opponentlar:	Ismailov Alisher Agzamovich iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent Irgashev Dilmurod Ikromovich iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori
Yetakchi tashkilot:	Toshkent kimyo-texnologiya instituti

Dissertatsiya 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) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: tdiu@tdiu.uz

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

Dissertatsiya avtoreferati 2024 yil «__»_____kuni tarqatildi.
(2024 yil «__»_____dagi _____raqamli reyestr 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 annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahonda o‘zining hajmi, ko‘lami va ta’siri jihatidan 2007–2009-yillardagi Buyuk moliyaviy inqiroz bilan taqqoslash mumkin bo‘lgan Covid-19 pandemiyasi global iqtisodiyot va uning barcha quyi tizimlari, shu jumladan, bank tizimi uchun yangi muammo sifatida namoyon bo‘ldi. Natijada, uzoq muddatli reyting prognozlari ko‘plab, ayniqsa past rentabellikka ega bo‘lgan banklar uchun salbiy bahoga qayta ko‘rib chiqildi. Buning asorati 2023-yilda ham kuzatilmoqda, xususan “AQShdagi tijorat banklarida bank kreditidagi qimmatli qog‘ozlar 2023-yil sentyabrda 8,2 birlikka, boshqa qimmatli qog‘ozlar ham shu davrda 44,1 foizga kamayganligi”¹ tijorat banklari moliyaviy xavfsizligi bo‘yicha muammolar mavjudligini ko‘rsatadi. Bu esa tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta’minlash amaliyotini takomillashtirish masalalarining dolzarbligini yanada oshirmoqda.

Jahonda tijorat banklarida moliyaviy jinoyatlar, kiberjinoyatlar, darknet orqali amalga oshirilgan jinoyat yoki firibgarlikni aniqlash uslubiyotini takomillashtirish asosida moliyaviy xavfsizligini ta’minlash yo‘nalishlarida qator ilmiy tadqiqotlar olib borilmoqda. Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligiga ta’sir etuvchi yangi shakl va mazmundagi tahdidlarni aniqlash, tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini baholash uslubiyotini takomillashtirish, bu borada ta’sir etuvchi omillar tavsifini to‘liq namoyon etuvchi ekonometrik modellarni ishlab chiqish, moliyaviy xavfsizlikni ta’minlashda sud ekspertizasidan foydalanish, naqd pul oqimiga oid jinoyatlarni oldini olishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmini ishlab chiqish bu borada amalga oshirilayotgan ilmiy tadqiqotlarning ustuvor yo‘nalishlaridan hisoblanadi.

O‘zbekistonda ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotning hozirgi bosqichida tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta’minlash masalalari, jumladan, “tadbirkorlik subyektlarining moliyaviy-xo‘jalik faoliyatiga oid ma’lumotlar bazasini shakllantirish, ularni avtomatlashgan axborot tizimi orqali tahlil qilib, xavf-xatarlarni baholash”²ga alohida e’tibor qaratilmoqda. Mazkur vazifalarning izchil va samarali bajarilishi mamlakatda moliyaviy jinoyatlarni kamayishiga, pul oqimlari nazoratini takomillashtirishga, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashishda, moliyaviy risklarni aniqlashga, tijorat banklarida moliyaviy xavfsizlikka ichki va tashqi tahdidlarni aniqlash asosida moliyaviy xavfsizligini ta’minlashning zamonaviy usullaridan foydalanish uchun har tomonlama imkon yaratadi. Ushbu vazifalarning samarali amalga oshirilishi tashqi muhitning o‘zgarishi sharoitida tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta’minlashda komplayens-nazorat bo‘limi vakolatlarini kengaytirish, tijorat banklari moliyaviy xavfsizligi darajasini baholashning chegaraviy qiymatlarini aniqlash, tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta’minlashning tashkiliy-iqtisodiy

¹ <https://www.federalreserve.gov/releases/h8/current/default.htm>

² O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021-yil 3-fevraldagi “2017–2021-yillarda O‘zbekiston Respublikasini rivojlantirishning beshta ustuvor yo‘nalishi bo‘yicha harakatlar strategiyasini “yoshlarni qo‘llab-quvvatlash va aholi salomatligini mustahkamlash yili”da amalga oshirishga oid Davlat dasturi to‘g‘risida”gi farmoni PF–6155-son, 2021-yil 3-fevral.

mexanizmini takomillashtirish, moliyaviy xavfsizlik risklarini inobatga olgan holda uzoq muddatli davrdagi rivojlanishning prognoz ko'rsatkichlarini ishlab chiqishga bag'ishlangan ilmiy tadqiqotlar dolzarb hisoblanadi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 27-maydagi PF-5729-son "O'zbekiston Respublikasida korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentabragi PF-158-son "O'zbekiston-2030 strategiyasi to'g'risida"gi farmonlar, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2018-yil 14-dekabrda 1013-son "Davlat ishtirokidagi korxonalarni moliyaviy sog'lomlashtirish tizimini tubdan takomillashtirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi, 2015-yil 28-iyuldagi 207-son "Davlat ulushi bo'lgan aksiyadorlik jamiyatlari va boshqa xo'jalik yurituvchi subyektlar faoliyati samaradorligini baholash makronlarini joriy etish to'g'risida" qarorlari va sohaga oid boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda mazkur dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

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

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini hamda barqarorligini ta'minlash yo'nalishlari xorijiy mualliflarning ilmiy asarlarida keng tadqiq etilgan. Jumladan, xorijiy olimlar S.Bryu, P.Kachalov, R.Kouz, K.Makkonell, V.Nordxaus, S.Robbina, P.Samuelson, A.Striklend, V.Tambovsev, A.Tompson va boshqa iqtisodchilar ishlarida bayon qilingan. Moliyaviy xavfsizlikni ta'minlash masalalari, moliyaviy xavfsizlikka tahdidlar va ularni oldini olish strategiyalari S.Amanda, S.Axmad, De Goyede, Santyago Moral-Garsiya, V.Zeng va boshqa olimlar tomonidan tadqiq etilgan³.

³ Амадае, С.М. (2017) Вечная анархия: от экономической безопасности к финансовой незащищенности. Финансы и общество, 3 (2): 188-96.; Амисель, А. (2017) Когда финансы встретились с безопасностью: назад к войне с наркотиками и проблеме грязных денег. Финансы и общество, 3 (2): 106-23. Амур, Л. (2011) Производные данные: о появлении расчета рисков безопасности в наше время. Теория, культура и общество, 28 (6): 24-43.; Ахмад С., Нг Ч., Макмануск Л. Внедрение корпоративного управления рисками (ERM): некоторые эмпирические данные крупных австралийских компаний. Procedia - Социальные и поведенческие науки 164 (2014) 541-547; Арриета-Паредес М., Холлсворт А., Кока-Стефаниак Дж. Выживание малого магазина – финансовый ответ на глобальный финансовый кризис. Журнал розничной торговли и потребительских услуг 53 (2020) 101984. стр.; де Геде, М. (2010) Финансовая безопасность. В: Берджесс, Дж.П. (ред.) The Routledge Handbook of New Security Studies. Лондон: Routledge, 100-109.; Дерриан, Дж. (1995) Ценность безопасности: Гоббс, Маркс, Ницше и Бодрийяр. В: Липшутц Р. (ред.) О безопасности. Нью-Йорк, Нью-Йорк: Издательство Колумбийского университета, 24-45.; Лэнгли, П. (2013) Токсичные активы, турбулентность и биополитическая безопасность: управление кризисом глобального финансового обращения. Диалог по безопасности, 44 (2): 111-26.; Лэнгли, П. (2017) Финансы/безопасность/жизнь. Финансы и общество, 3 (2): 173-79; Сантьяго Мораль-Гарсия, Сантьяго Мораль-Рубио, Эдуардо Б. Фернандес, Эдуардо Фернандес-Медина, Шаблон корпоративной безопасности: пример архитектуры, управляемой моделью, Компьютерные стандарты и интерфейсы (2013), doi: 10.1016/j.csi.2013.12.009; Делас В., Носова Е., Яфинович О. Финансовая безопасность предприятий. Procedia Экономика и финансы 27 (2015) 248 – 266; Ю-Лунь Чен и др., Ценность внедрения корпоративного управления рисками: свидетельства финансовой индустрии Тайваня. Североамериканский журнал экономики и финансов, <https://doi.org/10.1016/j.najef.2019.02.004>; Ян Б. Построение модели онтологии рисков финансовой безопасности логистики на основе ассоциации рисков и машинного обучения; Йилдирим Э., Акалп Г., Айтач С., Байрам Н. Факторы, влияющие на управление

MDH mamlakatlari iqtisodchi-olimlari L.Abalkin, V.Senchagov, I.Lebedev, G.Kroxicheva, E.Arhipov, K.Zensova, Ye.Novikova, A.Sheremet, M.Kussiy, N.Yakushina va boshqalar tomonidan tijorat banklari hamda xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy xavfsizligini ta‘minlash muammolari bo‘yicha bir qator tadqiqotlar o‘tkazilgan⁴.

Mahalliy iqtisodchi olimlar N.Jumayev, D.Raxmonov, A.Burxanov, X.Abulqosimov, I.Abdulkarimov, M.Pardayev, T.Malikov, D.Ortiqova, D.Istamov, M.Muxammedov, E.Xodjajev, A.Ishmuxammedov, D.Narzullayeva, A.Parmonov, A.Igamberdiyev, G‘.Dadayev, M.Qodirov, D.Rustamov, B.Tursunov va boshqalarning ilmiy ishlarida tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligini ta‘minlash nazariyasi, xususan xo‘jalik yurituvchi subyektlarni moliyaviy xavfsizligini

информационной безопасностью на малых и средних предприятиях: тематическое исследование из Турции. Международный журнал управления информацией 31 (2011) 360-365; Зенг У., Кутни М. Моделирование и анализ корпоративной эффективности и снижения производительности, связанных с технологиями корпоративной информационной безопасности. Журнал Информационная безопасность и приложения 49 (2019) ; Чжан У., Цзян Х. Применение функции связи в анализе финансовых рисков. Компьютеры и электротехника 77 (2019) 376-388.

⁴ Абалкин Л. И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 4–16.; Анциборко К. Математические модели управления производственной и финансовой безопасностью промышленного предприятия. Дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. ГОУ ВПО «Российская экономическая академия им Г.В. Плеханова. Москва. 2007.; Лебедев И. Методы минимизации финансовых рисков при обеспечении экономической безопасности предприятий металлургии. Дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при правительстве Российской Федерации» (Финакадемия). Москва. 2008.; Глоов М. Совершенствование системы управления рисками на промышленных предприятиях. Дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. Институт социально-экономических исследований ДНЦ РАН. Махачкала. 2005.; Гапоненко В.Ф.. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В.Ф. Гапоненко, А.А. Бесиалько, А.С. Власков. - М.: Ось - 89, 2007. - 208 с.; Колесниченко Н.А. Методические аспекты оценки и обеспечения экономической безопасности предприятия / Е.А. Колесниченко, М.Т. Гильфанов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2013. - № 11 (127). - С. 56-62.; Управление организацией: Учебник / Под ред. Л.Г. Поршнева, З.Н. Румянцевой, И.А. Соломатина. 2-е изд., перераб. и доп. М., ИН-Там, 2001. 669 с.; Степичева О.Л. "Нормирование стратегии управления", "математическая безопасность", "внедрение в контекст". вступление России в ВТО / О.Л. Слепичева, В.Д. Мамонтов // Вестник тамошнего университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2011. - № 12-2. - С. 415-449; Основы экономической безопасности (государство, регион, предприятие, личность): учеб.-практ. пособ. / В.И. Видяпин [и др.] / под ред. К. Л. Олейникова. - М.: Бизнес-школа «Интел-синтез», 1997. - 278 с.; Иванова со.К. Экономическая безопасность предприятия / Дж.К. Иванова // Вестник Уфимского государственного авиационного технического университета. - 2013. - № 7 (60). - С.30-33.; Крохичева Г., Архипов Э., Зенцова К., Новикова Е. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности. КАНТ. №3 (20). 2016. С.107-111.; Кусый М.Ю. Финансовые риски и финансовая безопасность предприятия. Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції - 2013 - №4. С. 35-40; Крохичева Г.Е., Архипов Э.Л., Баздикян М.Ю., Истомин А.В. Идентификация рискованных ситуаций в системе экономической безопасности // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №4 (2017); Семенов А. Обеспечение финансовой безопасности в управлении организациями химической промышленности. Дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Поволжский государственный технологический университет». Йошкар-Ола, 2018.; Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В. К.Сенчагова. 2-е изд. – М.: Дело. – 2005. – 896 с.; Спирина С. Финансовая безопасность экономических систем опережающего развития. Национальные интересы: приоритеты и безопасность. №8 (2016) с. 55-68.; Кондрат Е. Финансовая безопасность как объект финансового контроля. Вестник РУДН, серия Юридические науки, 2012, № 2. С.30-37.; Шеремет А.Д. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. Учебное пособие. - М.:»Экономика», 2008; Якушина Н. Финансовая безопасность предприятия. Вестник Университета. №11. 2013. С. 132-135.; Кузнецова Е., Лаптев Д. Финансовая безопасность предприятия как предмет финансового планирования. Вестник Московского университета МВД России. №5. 2011. С. 52-57.

ta'minlash muammolari tadqiq etilgan⁵. Biroq tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlash va uni baholash, moliyaviy razvedka faoliyatini takomillashtirish, moliyaviy risklarni aniqlash va oldini olish masalalari yetarli darajada o'rganilmagan.

Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Mazkur ilmiy ish Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq F-1-68-son "Transaksiyalar va transaksiya xarajatlarini boshqarishning ilmiy-metodologik asoslarini ishlab chiqish" mavzusidagi (2012-2016 yy.) fundamental loyiha doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlash mexanizmini takomillashtirishga qaratilgan taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

bank xavfsizligi tushunchasining nazariy asoslarini tadqiq etish;
tijorat banklari moliyaviy xavfsizligiga ta'sir etuvchi tahdidlarni tasniflash;
tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini baholash uslubiyotini ishlab chiqish;
O'zbekistonda Markaziy bankning makrodarajada moliyaviy xavfsizlikni ta'minlashdagi o'rnini ochib berish;

tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizligini baholash;
tijorat banklari moliyaviy xavfsizligiga ta'sir etuvchi omillarning ekonometrik tahlilini amalga oshirish;

O'zbekistonda faoliyat yuritayotgan tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini baholash;

tijorat banklarida moliyaviy xavfsizlikka xatarlarni kamaytirishda xalqaro tajribalardan foydalanish yo'nalishlarini ko'rsatib berish;

O'zbekistonda tijorat banklari rivojlanishining 2030-yilgacha prognoz ssenariylarini ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti sifatida O'zbekistonda faoliyat yuritayotgan tijorat banklari faoliyati olingan.

Tadqiqotning predmetini tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlash mexanizmini takomillashtirish jarayonida yuzaga keladigan moliyaviy-iqtisodiy hamda tashkiliy munosabatlar tashkil etadi.

⁵ Н.Х.Жумаев, Д.А.Рахмонов, Д.М.Азимова. Ўзбекистон давлат қарзи ва иқтисодий глобаллашув. Монография. –Т.: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи», 2020, 164 бет.; Бурханов А.У. Молиявий хавфсизлик. Ўқув қўлланма. Иқтисодиёт. 2019, 164 б.; Абулқосимов Х.П. Иқтисодий хавфсизлик. Т.: Академия, 2006, 111 – б.; Пардаев М.К., Аминов З.Ю. Корхонанинг иқтисодий хавфсизлиги ва уни таъминлаш йўллари. Рисола. Самарқанд: Зарафшон, 2008.- 47 бет.; Маликов Т.С. Молия: хўжалик юритувчи субъектлар молияси. Ўқув қўлланма. И.ф.д., проф. А.В. Вахобовнинг умумий тахрири остида. –Т.: "IQTISOD-MOLIYA", 2009.; Абдукаримов И Т., Пардаев М .Исролов Б.И. Корхонанинг иқтисодий салоҳияти таҳлили. - Т.: «Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси», 2003.; Ortiqova D. «Iqtisodiy xavfsizlik» (O'quv qo'llanma). –Т.: TDIU, 2010. 150 bet.; D.I. Istamov, Y.A. Granatkin, M.M. Muhammadov, E.N. Xodjayev. Korxonaning iqtisodiy xavfsizligi va tijorat sirlarini himoya qilish. Samarqand. 1995. 152 bet.; Ishmuhammedov A.E. Iqtisodiy xavfsizlik. O'quv qo'llanma. Т.: TDIU, 2004-yil. -176 b.; Narzullayeva D. K. "Sanoat xizmatidagi xavfsizlik" fanidan o'quv – uslubiy majmua. Т.: TDEU. 434 s.; Parmonov A. Egamberdiyev A., Dadayev G., Qodirov M. Hayot faoliyati xavfsizligi. (Lotin alifbosida) Т.: Iqtisod-moliya, 2007.-196 b.; Rustamov D.R. O'zbekiston pensiya jamgarmasining moliyaviy barqarorligini ta'minlash yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya referati. - Toshkent, 2018-yil. - 17 b.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada tizimli yondashuv, iqtisodiy, statistik, taqqoslash, omilli va tarkibiy tahlil, statistik guruhlash, ilmiy abstraklash usuli, tahlil va sintez, ekonometrik usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

tijorat banklari tashqi muhitining o‘zgarishi sharoitida kreditorlik va debitorlik qarzdorliklarini optimallashtirish hamda davr xarajatlarini qisqartirishga komplayens-nazorat bo‘limining moliyaviy xavflarni aniqlash hamda barqarorlikni ta‘minlashga oid vakolatlarini kengaytirish asosida erishish taklifi asoslangan;

tijorat banklarida moliyaviy xavfsizligi darajasining “past” [0,1 – 0,5], “o‘rtacha” [0,51 – 0,75], “yuqori” [0,75 – 1,0] chegaralarida moliyaviy barqarorlikka xavf soluvchi ichki tahdidlarni aniqlash asosida ularni minimallashtirishning tegishli iqtisodiy shartlari taklif etilgan;

O‘zbekistonda tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta‘minlash bo‘yicha umumiy strategiyaning ustun yo‘nalishlarini hisobga olgan holda ular rivojlanishining 2030-yilgacha prognoz ssenariylari ishlab chiqilgan;

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

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

nazariy tadqiqotlar asosida “tijorat bank xavfsizligi” tushunchasining mazmun-mohiyati ochib berilgan, tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligiga tahdidlar tasniflangan;

tijorat banklari moliyaviy xavfsizligining mavjud nazariy va metodologik qoidalari takomillashtirilgan;

turli uslubiy yondashuvlarni o‘rganish va umumlashtirish asosida tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta‘minlashning iqtisodiy va huquqiy asoslari mujassamlashtirilgan;

tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta‘minlashning “tahdidlar daraxti” ishlab chiqilgan;

tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta‘minlash strategiyasi taklif etilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqotda qo‘llanilgan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi, ma‘lumotlarning rasmiy manbalardan, jumladan, O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi statistika agentligi, O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining statistik ma‘lumotlaridan olingani hamda tegishli xulosa va takliflarning mutasaddi tashkilotlar tomonidan amaliyotga joriy qilingani bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati unda ishlab chiqilgan nazariy va uslubiy yondashuvlar, xulosa va takliflardan tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta‘minlash mexanizmini takomillashtirish bo‘yicha ilmiy tadqiqotlarning ilmiy-uslubiy asosini kengaytirishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati unda ishlab chiqilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalardan tijorat banklari xavfsizligini ta'minlash tizimini takomillashtirish, 2022–2026-yillarda Yangi O'zbekistonni rivojlantirishning Taraqqiyot strategiyasida ko'rsatilgan vazifalarni bajarishga qaratilgan chora-tadbirlarni ishlab chiqishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlash mexanizmini takomillashtirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

tijorat banklari tashqi muhitining o'zgarishi sharoitida kreditorlik va debitorlik qarzdorliklarini optimallashtirish hamda davr xarajatlarini qisqartirishga komplayens-nazorat bo'limining moliyaviy xavflarni aniqlash hamda barqarorlikni ta'minlashga oid vakolatlarini kengaytirish asosida erishish taklifi "O'zsanoat qurilish banki" ATB faoliyatiga joriy etilgan ("O'zsanoat qurilish banki" ATBning 2023-yil 1-dekabrda 25-09/8630-son hamda O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 2024-yil 13-fevralda 19-21/64-son ma'lumotnomalari). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida "O'zsanoat qurilish banki" ATBda 2022-yil yakuni bilan debitorlik va xarajatlarni optimallashtirish asosida kreditorlik qarzlarni 3,4 foizga kamaytirish, davr xarajatlarini 4,5 foizga qisqartirish imkoni yaratilgan;

"O'zsanoat qurilish banki" ATBda faoliyat moliyaviy xavfsizligi darajasining "past" [0,1 – 0,5], "o'rtacha" [0,51 – 0,75], "yuqori" [0,75 – 1,0] chegaralarida moliyaviy barqarorlikka xavf soluvchi ichki tahdidlarni aniqlash asosida ularni minimallashtirishning tegishli iqtisodiy shartlaridan foydalanish taklifidan "O'zsanoat qurilish banki" ATB iqtisodiy barqarorligini oshirish hamda rivojlantirish dasturlarini ishlab chiqishda foydalanilgan ("O'zsanoat qurilish banki" ATBning 2023-yil 1-dekabrda 25-09/8630-son hamda O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 2024-yil 13-fevralda 19-21/64-son ma'lumotnomalari). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida "O'zsanoat qurilish banki" ATBning moliyaviy xavfsizlik darajasi baholanib, moliyaviy barqarorligiga xavf soluvchi ichki tahdidlar aniqlangan, ularni bartaraf etish bo'yicha chora-tadbirlar ishlab chiqish imkoni yaratilgan;

O'zbekistonda tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlash bo'yicha umumiy strategiyaning ustun yo'nalishlarini hisobga olgan holda ular rivojlanishining 2030-yilgacha ishlab chiqilgan prognoz ssenariylari "O'zsanoat qurilish banki" ATBni 2030-yilgacha rivojlantirish strategiyasidan foydalanilgan ("O'zsanoat qurilish banki" ATBning 2023-yil 1-dekabrda 25-09/8630-son hamda O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 2024-yil 13-fevralda 19-21/64-son ma'lumotnomalari). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida "O'zsanoat qurilish banki" ATBni rivojlantirishning 2030-yilgacha bo'lgan davrdagi rivojlanish strategiyasini ishlab chiqishda asosiy ko'rsatkich va parametrlarni o'zaro muvofiqlashtirish imkoni yaratilgan;

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

prognoz ko'rsatkichlaridan "O'zsanoat qurilish bank" ATB faoliyatida foydalanilgan ("O'zsanoat qurilish banki" ATBning 2023-yil 1-dekabrdagi 25-09/8630-son hamda O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 2024-yil 13-fevraldagi 19-21/64-son ma'lumotnomalari). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida "O'zsanoat qurilish banki" ATBda 2022-yilda 2021-yilga nisbatan muammoli kreditlar miqdorini 9,8 foizga kamaytirish, depozitlar hamda kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga ajratilgan kreditlar qoldig'ining uzoq muddatli istiqbolda o'zgarish dinamikasini baholash imkoni yaratilgan.

Tadqiqot natijalarini aprobatyasi. Dissertatsion tadqiqotning asosiy g'oyasi va natijalari ma'ruzalar shaklida 2 ta xalqaro, 4 ta respublika ilmiy-amaliy konferensiyalarida bayon etilgan va ma'qullangan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha 15 ta ilmiy ish, shu jumladan, O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy natijalarini chop etish bo'yicha tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 3 ta maqola, jumladan, 2 tasi respublika va 1 tasi xorijiy jurnallarda nashr etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiya hajmi 137 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

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

Dissertatsiyaning "**Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlashning nazariy va uslubiy jihatlari**" deb nomlangan birinchi bobida bank xavfsizligi tushunchasining nazariy asoslari talqin qilingan, tijorat banklari moliyaviy xavfsizligiga ta'sir etuvchi tahdidlar tasniflangan, tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini baholash uslubiyoti takomillashtirilgan.

Bank xavfsizligi tushunchasining nazariy asoslarini talqin qilishdan avval ayrim kategoriyalarni aniqlashtirib olish zarur bo'ladi. Ushbu bobda "xavfsizlik", "Bank xavfsizligi", uning obyekt va subyekti, bank xavfsizligini ta'minlashning asosiy tamoyillari o'rganildi. Kategoriyalarni huquqiy va iqtisodiy mazmunlarini ochib berishga urinildi.

Muallifning fikricha, bank xavfsizligi deganda bank uchun potensial xavfli harakatlar yoki holatlarning oldini olish yoxud ularni bank faoliyatining belgilangan tartibiga zarar yetkaza olmaydigan, shuningdek, bankning mulki va infratuzilmasini saqlash va qayta tiklash hamda uning qonun hujjatlarida belgilangan maqsadlariga erishishiga to'sqinlik qila olmaydigan darajaga tushirish shart-sharoitlari majmui

sifatida qarash kerak.

Muallif tomonidan tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligini baholash uslubi takomillashtirilib, tijorat banklari moliyaviy barqarorligiga ta'sir qiluvchi ichki va tashqi omillar qamrab olingan.

Muallif noaniq to'plam usulidan foydalangan holda E.V.Baxusova⁶ tomonidan taklif qilingan quyidagi noaniq to'plamlar nazariyasidan foydalanib, mikro- va makromuhit omillarining tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligiga ta'sirini ko'rsatadigan noaniq to'plam usuli yordamida umumiy tenglamaga ega bo'lgan. Bankning moliyaviy tarkibiy qismi, bankning qanchalik raqobatbardosh ekanligi, uning sezgirligi va ishbilarmonlik faolligi asosiy ahamiyatga ega. Shuning uchun biz modelga moliyaviy makronlarni kiritamiz va ularni quyidagicha ifodalaymiz: γ_n , ya'ni γ_1 - bank muhitining ishbilarmonlik faolligi, γ_2 - raqobatbardoshlik koeffitsiyenti (reyting), γ_3 - bankning tashqi ko'rinishlarga sezgirligi (tez likvidlik), γ_{b+1} - boshqa moliyaviy makronlar. Omil komponentlari va moliyaviy makronlarni hisobga olgan holda model ishlab chiqildi:

$$\begin{aligned} \mu_{(n+1)(n-1)}(x_{n+1}) &= (1 + (x_1 + 0,1)^n)^{-1} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} + (1 + (x_2 \\ &+ 0,2)^n)^{-2} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} + (1 + (x_3 + 0,3)^n)^{-3} * \gamma_1 * \gamma_2 \\ &* \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} + (1 + (x_4 + 0,4)^n)^{-4} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} + (1 \\ &+ (x_1 + 0,5)^n)^{-5} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} \dots (1 + (x_n + 0,1 \\ &+ n^{n+1})^n)^{-n} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} \end{aligned}$$

Keyinchalik, tenglamani qurish uchun regressiya protsedurasidan foydalanib, biz o'z seriyalarimizni taqdim etamiz, unda omil komponentlari va moliyaviy makronlarning tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligiga izchil ta'sirini ko'rsatildi.

Ushbu model universal bo'lib, u tijorat banklari moliyaviy makronlarining mikro- va makroekologik omillarga bog'liqligini hisobga oladi, bu esa bankning moliyaviy xavfsizligiga salbiy ta'sir ko'rsatuvchi omillarni aniqlashda muhim ahamiyatga ega. Omil komponentlari va moliyaviy makronlarni hisobga olgan holda noaniq to'plamlar asosida qurilgan ushbu model bankning to'liq moliyaviy javobgarligini, shuningdek, mikro- va makromuhit omillarining ta'sir darajasini talab qiladi, ya'ni bankning moliyaviy xavfsizligini baholashni hisoblash uchun keng miqyosdagi ma'lumotlarini talab qiladi.

Shunday qilib, ishlab chiqilgan shkala bo'yicha o'lchanadigan tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligini baholash shkalasi Cheddok usuli asosida ishlab chiqildi (1-jadval).

⁶ Бахусова Е.В. Элементы теории нечетких множеств: учебник. метод. пособие / Е. В. Бахусова. Тольятти: Издательство ТГУ, 2013. 116 с.

Tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligini baholash darajalari⁷

Darajalar	Baho
Yuqori	0,76 dan 1 gacha
Past	0,51 dan 0,75 gacha
Kritik	0,0 dan 0,5 gacha

Mikro- va makromuhitning, omil komponentlarining banklarni moliyaviy faoliyatiga o‘rtacha ta’siri tijorat banklari faoliyatining qoniqarli holatini, mikro- va makromuhitning ayrim omillarining ijobiy va shu bilan birga salbiy ta’sirini ko‘rsatadi. Bank faoliyatining muammoli sohalari, ya’ni salbiy ta’sir ko‘rsatuvchi omillar va bu omillarni bartaraf etish yoki optimallashtirish choralari ko‘rish uchun bank rahbariyati qaysi jihatlarga e’tibor qaratishi kerakligi aniqlangan, shuning uchun moliyaviy xavfsizlik darajasi o‘rtacha bo‘ladi.

Mikro- va makromuhit va omillar komponentlarining banklarni moliyaviy faoliyatiga o‘rtachadan yuqori ta’siri bankning moliyaviy xavfsizligi tahdid ostida ekanligini ko‘rsatadi, shuning uchun ularni bartaraf etish uchun asosiy risklarni aniqlash va inqirozga qarshi zarur choralarni ko‘rish zarur.

Mikro- va makromuhitning, omil komponentlarining banklarni moliyaviy faoliyatiga salbiy ta’siri bankning bankrot bo‘lganligi yoki bank faoliyati, moliyaviy xavfsizligini ta’minlash bo‘yicha inqirozga qarshi choralarning amalga oshirilayotganligidan dalolat beradi.

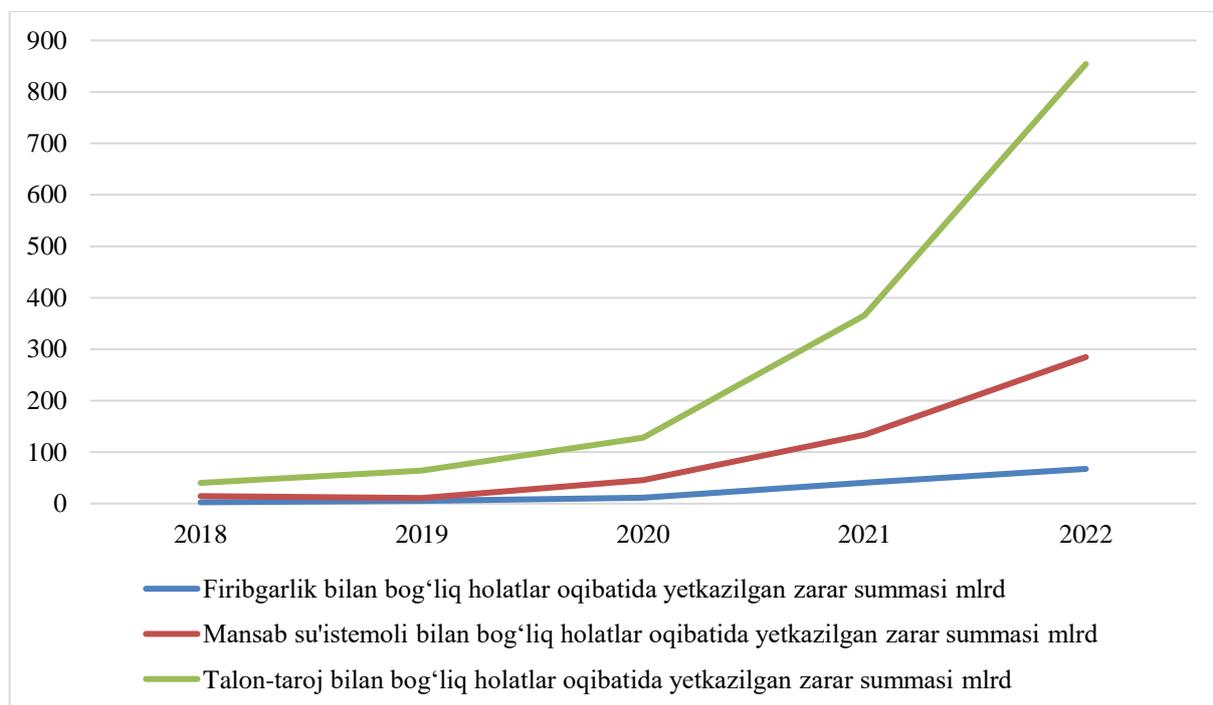
Dissertatsiyaning “**O‘zbekiston Respublikasida tijorat banklari moliyaviy xavfsizligi tahlili**” deb nomlangan ikkinchi bobida O‘zbekistonda Markaziy bankning makrodarajada moliyaviy xavfsizlikni ta’minlashdagi o‘rni ochib berilgan, tijorat banklari moliyaviy xavfsizligiga ta’sir etuvchi omillarning ekonometrik tahlili amalga oshirilgan, O‘zbekistonda faoliyat yuritayotgan tijorat banklari moliyaviy xavfsizligi baholangan.

Mamlakatimizda tijorat banklari kreditlari foiziga ta’sir qiluvchi omillar tarkibidagi muammoda kreditlar foizining ta’siri yuqori ekanligini ham inobatga olishimiz lozim. Banklarda muammoli kreditlarning, ya’ni qaytmayotgan kreditlarning o‘rnini qoplash maqsadida keyingi kreditlar oldingi kreditlardan yuqori foizda joylashtirilayotgani aniqlangan.

Tadqiqot natijalariga ko‘ra, 2017–2022-yillarda tijorat banklari muammoli kreditlari hajmi keskin oshgan. Xususan, 2018-yil 1-yanvar holatiga muammoli kreditlar hajmi 2,22 trln.so‘mni tashkil qilgan bo‘lsa, 2022-yil 1-yanvar holatiga bu ko‘rsatkich 16,97 trln.so‘mni tashkil qilgan. 2023-yil 1-yanvar holatiga o‘tgan yilga nisbatan muammoli kreditlar hajmi bir oz kamaygan va 14,04 trln.so‘mni tashkil qilgan. Statistik ma’lumotlarga ko‘ra mamlakatimizda bank tizimining daromadlilik ko‘rsatkichlari yildan yilga oshib bormoqda, biroq bu yerda sof foydaning jami kapitalga nisbati hamda sof foydaning soliq to‘lagunga qadar jami aktivlarga nisbati ko‘rsatkichlari bank tizimining moliyaviy xavfsizlik holatini to‘liq tasvirlab

⁷ Muallif ishlanmasi

bermaydi. Masalan, birgina muddati o'tgan kreditlar ulushi to'g'risidagi statistikaning tahlil qiladigan bo'lsak, aksariyat tijorat banklarida ushbu ko'rsatkich oxirgi yillarda oshganligini ko'rishimiz mumkin.



1-rasm. O'zbekiston Respublikasida 2018–2022-yillardagi moliyaviy xavfsizlikka tahdidlar to'g'risidagi ma'lumot⁸

Tadqiqot natijalariga ko'ra, mamlakatimizda 2018–2022-yillardagi tijorat banklaridagi moliyaviy jinoyatlar soni ham sezilarli oshib borayotganligini aniqlandi (1-rasm).

O'zbekiston Respublikasida 2018–2022-yillardagi moliyaviy xavfsizlikka tahdidlar sifatida tijorat banklaridagi ichki xavflarning salmog'i yuqoriligi aniqlandi.

Tadqiqot davomida "Kapitalbank" ATB, "Milliybank" ATB, "Turonbank", "Xalq banki" AJ, "Agrobank" ATB hamda "O'zsanoat qurilish banki" ATB moliyaviy faoliyati tadqiq etildi.

O'zbekiston Respublikasida faoliyat yuritayotgan tijorat banklarida jami aktivlar va sof foydani tahlil qilarkanmiz, "Kapitalbank" ATBda jami aktivlar hajmi 2021-yilda eng kichik ko'rsatkichni hamda "O'zsanoatqurilishbank" ATBda 2021-yilda eng katta ko'rsatkichni tashkil etgani ma'lum bo'ldi.

Tadqiq etilayotgan tijorat banklarida jami aktivlar hajmi bo'yicha "O'zmilliybank" AJ hamda "O'zsanoatqurilishbank" ATBda 2021-yilda taqchillik qilgan.

⁸ <https://siat.stat.uz/reports-filed/800/meta-data> va boshqa ochiq internet manbaalar asosida muallif tomonidan hisoblandi.

2-jadval

Tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizlikni baholash ko'rsatkichlari⁹

Ko'rsatkichlar	2018	2019	2020	2021	2022
Inflyatsiya darajasini o'sish sur'atini teskari nisbati (1/k6)	1	0,94078947	1,36937	1,11	0,81300813
Talon-taroj bilan bog'liq holatlar oqibatida yetkazilgan zarar summasi mlrd.so'm (1/k5)	1	0,62674961	0,50234	0,35001	0,42811988
Muddati o'tgan kreditlar xajmi, mlrd. so'm (k4)	1	1,5955335	1,24765	1,43521	0,81755996
Depozitlar hajmi, mlrd. so'm (k3)	1	1,48084112	1,23274	1,60731	0,28094077
Ayrim yo'qotishlarga qarshi zaxiralar, mlrd. so'm (k2)	1	1,17492741	1,39517	0,83038	1,01945944
Sof aktivlar, mlrd. so'm (k1)	1	1,3986014	1,28343	2,41711	0,1931344

Dissertatsiya tadqiqotida tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizlikni baholash formulasi taklif etildi:

$$I_{mmx} = \sqrt[6]{k1 * k2 * k3 * k4 * \frac{1}{k5} * \frac{1}{k6}}$$

Yuqoridagi formulaga asosan makrodarajada moliyaviy xavfsizlik darajasi hisoblandi (I_{mmx}) (3-jadval).

3-jadval

Tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizligini baholash natijalari¹⁰

Yillar	2018 y.	2019 y.	2020 y.	2021 y.	2022 y.
Makrodarajada moliyaviy xavfsizlik (I_{mmx})	1,0000	1,513049	1,376389	1,341207	0,125462

Tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizlikni baholash natijalariga ko'ra 2019-yilda mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizlik darajasi 1,513049, 2020-yilda 1,376389, 2021-yilda 1,341207 hamda 2022-yilda 0,125462 ni tashkil etgan. Ilmiy ishda ushbu ko'rsatkich bilan boshqa omillarning o'zaro bog'liqligi ekonometrik tahlillar asosida tekshirib ko'rilgan.

O'zbekistonda faoliyat yuritayotgan tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizlikka ta'sir etuvchi ekzogen omillar sifatida mamlakatimizdagi milliy valyutadagi pul massasi (mlrd.so'm), xorijiy valyutadagi kreditlarning jami kreditlardagi ulushi (foizda), tijorat banklaridagi pul hajmi (mlrd.so'm), bankdan tashqaridagi pul hajmi (mlrd.so'm) hamda ochiq bozorda joylashtirilgan davlat qimmatli qog'ozlari summasi (mlrd.so'm) kabi o'zgaruvchilar olingan.

⁹ Muallif ishlanmasi.

¹⁰ Muallif ishlanmasi.

Y-makrodarajada moliyaviy xavfsizlik (koeffitsiyent); LnX_1 - milliy valyutadagi pul massasi (mlrd.so‘m); LnX_2 - xorijiy valyutadagi kreditlarning jami kreditlardagi ulushi (foizda); LnX_3 - tijorat banklaridagi pul hajmi (mlrd.so‘m); LnX_4 - bankdan tashqaridagi pul hajmi (mlrd.so‘m); LnX_5 - ochiq bozorda joylashtirilgan davlat qimmatli qog‘ozlari summasi (mlrd.so‘m).

4-jadval

O‘zbekistonda faoliyat yuritayotgan tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizlikka ta’sir etuvchi ekzogen omillarining regression tahlili¹¹

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	5
Model	1.20515588	2	.602577942	F(2, 2)	=	21.67
Residual	.055608442	2	.027804221	Prob > F	=	0.0441
				R-squared	=	0.9559
				Adj R-squared	=	0.9118
Total	1.26076433	4	.315191081	Root MSE	=	.16675

y	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
lnx1	-10.681	1.842488	-5.80	0.028	-18.60859 -2.753416
lnx3	3.705344	.7097717	5.22	0.035	.6514427 6.759245
_cons	90.54812	14.97633	6.05	0.026	26.11016 154.9861

$$Y = -10,68*LnX1+3,705*LnX3+90,54$$

Milliy valyutadagi pul massasining 1 foizga ortishi, makrodarajada moliyaviy xavfsizlik darajasini kamayishiga (-10,68), tijorat banklaridagi pul hajmi makrodarajada moliyaviy xavfsizlik darajasini oshishiga (+3,705) xizmat qilarkan.

5-jadval

O‘zbekistonda faoliyat yuritayotgan tijorat banklarining makrodarajada moliyaviy xavfsizlikka ta’sir etuvchi ekzogen omillarining regression tahlili¹²

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	5
Model	1.20548844	2	.602744219	F(2, 2)	=	21.81
Residual	.055275887	2	.027637943	Prob > F	=	0.0438
				R-squared	=	0.9562
				Adj R-squared	=	0.9123
Total	1.26076433	4	.315191081	Root MSE	=	.16625

y	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
lnx3	.8756528	.2403373	3.64	0.068	-.1584351 1.909741
lnx4	-4.031097	.6931642	-5.82	0.028	-7.013542 -1.048652
_cons	35.36726	5.487739	6.44	0.023	11.75543 58.9791

$$Y = 0,875*LnX3-4,031*LnX4+35,36$$

Mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan tijorat banklaridan tashqaridagi pul hajmining 1 foizga ortishi, makrodarajada moliyaviy xavfsizlik darajasini kamayishiga (-4,031), tijorat banklaridagi pul hajmi makrodarajada moliyaviy xavfsizlik darajasini oshishiga (+0,875) xizmat qilishi aniqlandi.

¹¹ Muallif ishlanmasi.

¹² Muallif ishlanmasi.

6-jadval

O‘rganilayotgan O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklarining 2022-yilga mo‘ljallangan iqtisodiy ko‘rsatkichlari¹³

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

Moliyaviy ta‘minotni baholash bo‘yicha ishlab chiqilgan modelni O‘zbekiston Respublikasining beshta tijorat banki: “O‘zbekiston Milliy banki” AJ (O‘zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy aloqalar milliy banki, “O‘zsanoatqurilishbank” ATB (O‘zsanoat qurilish banki), “Kapitalbank” ATB, Xalq banki ATB, “Agrobank” ATB misolida sinab ko‘rilgan (6-jadval).

7-jadval

O‘zbekiston Respublikasi banklarining 2022-yilga mo‘ljallangan moliyaviy ta‘minotining mikro- va makromuhiti omillari¹⁴

Omillar	Omillar mazmuni	“O‘zbekiston Milliy banki” AJ	“O‘zsanoat-qurilishbank” AK	“Kapital-bank” ATB	“Agro-bank” ATB	Xalq banki ATB
X1	Mijoz mablag‘lari	20,2	12,7	11,4	9,0	9,0
X2	Bankning moliyaviy barqarorligi (reyting, raqobatbardoshlik, kapitalning yetarliligi, likvidlik, rentabellik)	20,8	10,9	9,2	7,2	13,2
X3	Maxfiylik	21,9	40,8	0,0	24,2	18,5
X4	Kiberhujumlar	21,9	40,8	0,0	24,2	18,5
X5	Axborot va huquqiy omil	0,2	0,2	0,2	0,2	0,5
X6	Mamlakatdagi iqtisodiy vaziyat	12,3	12,3	12,3	12,3	12,3
X7	Ijtimoiy omil	8,6	8,6	8,6	8,6	8,6

¹³ Tijoratning asosiy ko‘rsatkichlari to‘g‘risida ma‘lumot...[Elektron resurs] / kirish rejimi: cbu.uz "ishlash ko‘rsatkichlari..." tijoratning asosiy ko‘rsatkichlari to‘g‘risida ma‘lumot.

¹⁴ Muallif ishlanmasi.

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

Muallif maxfiylik va kiberhujum indeksini ushbu ko'rsatkichga tushirgan, chunki ular bir xil hisoblash darajasiga ega¹⁵. Axborot-huquqiy omil O'zbekiston Respublikasi banklarining axborot komponenti (ballari) umumiy reytingi sifatida taqdim etilgan - 0,2%¹⁶.

Mamlakatdagi iqtisodiy vaziyat inflyatsiya darajasi bilan ifodalanadi. Ijtimoiy omil O'zbekiston Respublikasida 2022-yilga mo'ljallangan ishsizlik darajasi bilan ifodalanadi¹⁷.

8-jadvalda O'zbekiston Respublikasining o'rganilayotgan banklarining 2022-yil uchun moliyaviy ta'minotini baholash hisob-kitobini keltiramiz.

8-jadval

O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining 2022-yil uchun moliyaviy ta'minotini baholash¹⁸

Tijorat banklari	Baho	γ_1	γ_2	γ_3	γ_4	γ_5	x_1	x_2	x_3	x_4	x_5	x_6	x_7	Jami
O'zmilliy bank AJ	0,725	0,9	14,0	1,8	4,6	47,0	20,2	20,8	21,9	21,9	0,2	12,3	8,6	15,1
O'zsanoat qurilishbank ATB	0,315	0,7	13,3	1,3	3,9	37,0	12,7	10,9	40,8	40,8	0,2	12,3	8,6	18,0
Kapital bank ATB	0,0185	0,5	10,0	1,0	3,1	22,0	11,4	9,2	0,003	0,003	0,2	12,3	8,6	6,0
Agro bank ATB	0,0717	0,2	8,0	0,7	2,5	19,6	9	7,2	24,2	24,2	0,2	12,3	8,6	12,2
Xalq banki ATB	0,00889	0,2	5,1	0,4	1,5	15,3	9	13,2	18,5	18,5	0,5	12,3	8,6	11,5

O'rganilayotgan O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining 2022-yilga mo'ljallangan moliyaviy ta'minotini baholash modelining sinovdan o'tkazilishi "O'zbekiston Milliy banki" AJ (O'zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy aloqalar

¹⁵ 2022-yilda O'zbekistonda inflyatsiya 12,25 ni tashkil etdi... [Elektron resurs] / kirish rejimi: gazeta.uz>ru/2023/01/03/inflation/

¹⁶ O'zbekiston banklari reytingi [elektron resurs] / kirish rejimi: kreditlar.uz

¹⁷ O'zbekistonda ishsizlar soni 1,3 mln... [Elektron resurs] / kirish rejimi: kun.uz/ru/news/2022/11/19/chislo-bezrabotnyx-v-...

¹⁸ Muallif ishlanmasi.

milliy banki aksiyadorlik jamiyati)ning moliyaviy ta'minotini baholash natijalarini ko'rsatdi. 0,725 % yoki 72,5 %ni tashkil etdi, bu moliyaviy ta'minlanishning o'rtacha darajasini ko'rsatadi, ya'ni bank mikro va makromuhitdagi salbiy omillarni ularning salbiy ta'sirini oldini olish uchun aniqlashi zarur. "O'zsanoatqurilishbank" ATB banki bo'yicha berilgan baho 0,315 foiz yoki 31,5 foizni tashkil etadi, bu mikro va makromuhitning ijobiy ta'siridan dalolat beradi, banklar moliyaviy ko'rsatkichlariga omil komponentlari moliyaviy xavfsizlik pastligidan dalolat beradi. "Kapitalbank" ATB 0,0185 % yoki 1,85 % baho oldi, bu moliyaviy ta'minotning pastligidan dalolat beradi, moliyaviy ta'minotning pastligi esa "Xalq banki" ATBda – 7,17 % va "Agrobank" ATBda – 0,889 % hisob-kitoblari bilan tasdiqlanadi. Moliyaviy xavfsizlik tashkilotining moliyaviy muvozanati va barqarorligi, to'lov qobiliyati va likvidligi ta'minlangan holatini nazarda tutadi. Moliyaviy xavfsizlikni ta'minlashning asosiy prinsipi tijorat tashkilotlari faoliyatini nazorat qilish va muvozanatlashtirishdir.

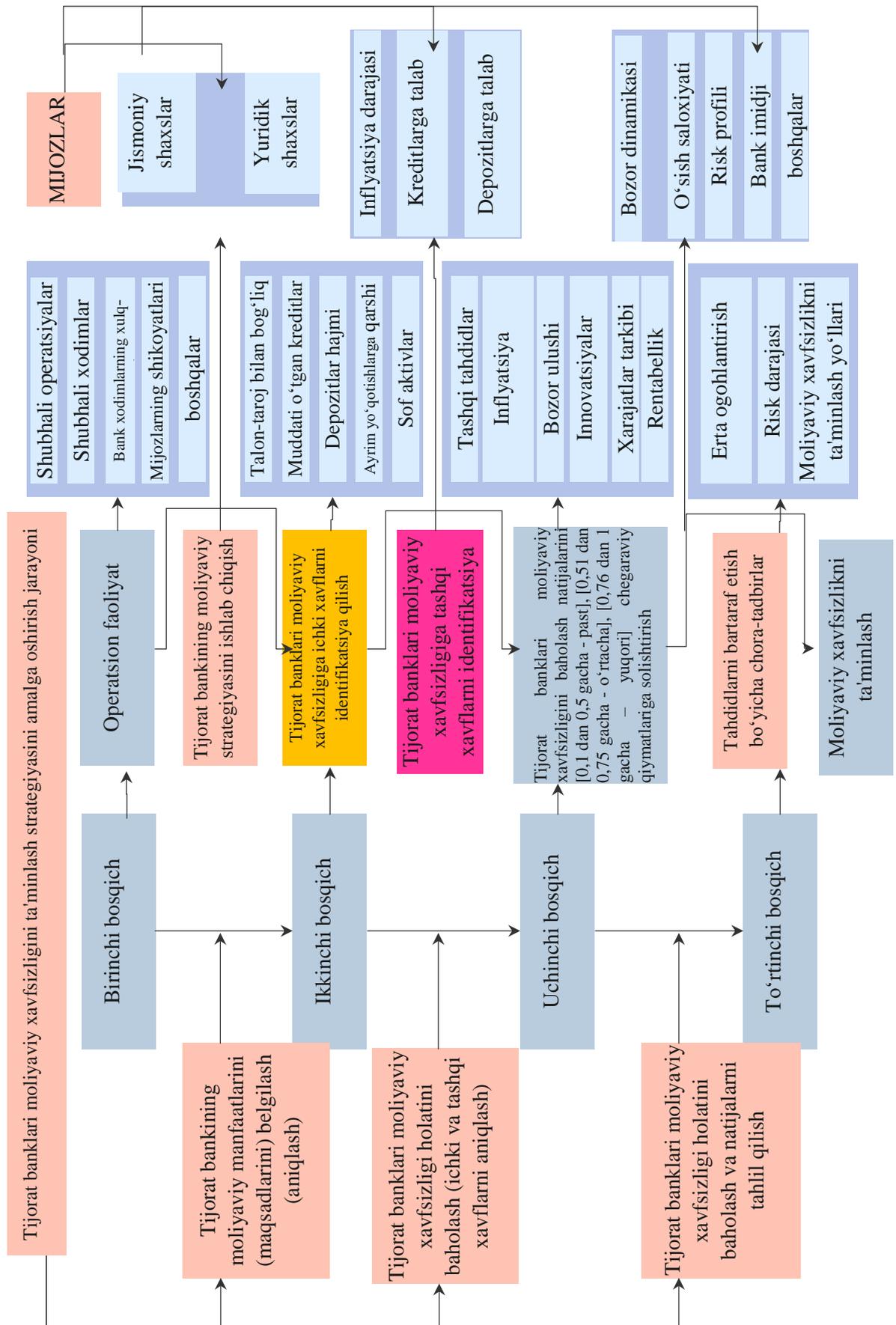
Shu sababli, tijorat tashkilotlarining moliyaviy xavfsizligini optimallashtirish tijorat tashkilotlarining muvaffaqiyatli faoliyat yuritishi va moliyaviy barqarorligi uchun muhim strategik yo'nalish hisoblanadi.

Dissertatsiyaning **"Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlash mexanizmini takomillashtirish yo'llari"** nomli uchinchi bobida bank moliyaviy xavfsizligini ta'minlash choralari tizimida sud ekspertizasidan foydalanish masalalari yoritilgan, hisob-kitob va kassa operatsiyalari jarayonida bank naqd pullarini o'g'irlashga qarshi kurashishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmi tadqiq etilgan, tijorat banklarida moliyaviy xavfsizlikka xatarlarni kamaytirishda xalqaro tajribadan foydalanish yo'nalishlari ko'rsatib berilgan.

Tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini ta'minlash faoliyati moliyaviy xavfsizlikni ongli ravishda uzoq muddatli boshqarish zarurligini keltirib chiqaradi. Makroiqtisodiy ko'rsatkichlarning sezilarli o'zgarishlari, bozor jarayonlarini davlat tomonidan tartibga solish tizimi, moliya bozori sharoitlari va shu bilan bog'liq noaniqliklar sharoitida rivojlanishning umumiy maqsadlarini amalga oshirishga bo'ysunadigan bankning uzoq muddatli moliyaviy xavfsizligini boshqarishning samarali vositasi uning moliyaviy xavfsizligini ta'minlash strategiyasidir. Muallif tomonidan tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlashning tashkiliy iqtisodiy-mexanizmi taklif etilgan.

Tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini ta'minlash strategiyasi uzoq muddatli davrda uning moliyaviy manfaatlarini tahdidlardan himoya qilishning alohida ustun yo'nalishlari kontekstida ishlab chiqilmoqda. Himoya qilishni talab qiladigan ustuvor moliyaviy manfaatlarining aniqlangan tizimi asosida tijorat bankining moliyaviy xavfsizligi umumiy strategiyasining bunday ustun yo'nalishlarini aniqlash maqsadga muvofiqdir. Bunday holda, ushbu moliyaviy manfaatlar har birini himoya qilish maqsadga muvofiq bo'ladi va aniq strategik qarorlar tizimi bilan ta'minlanadi.

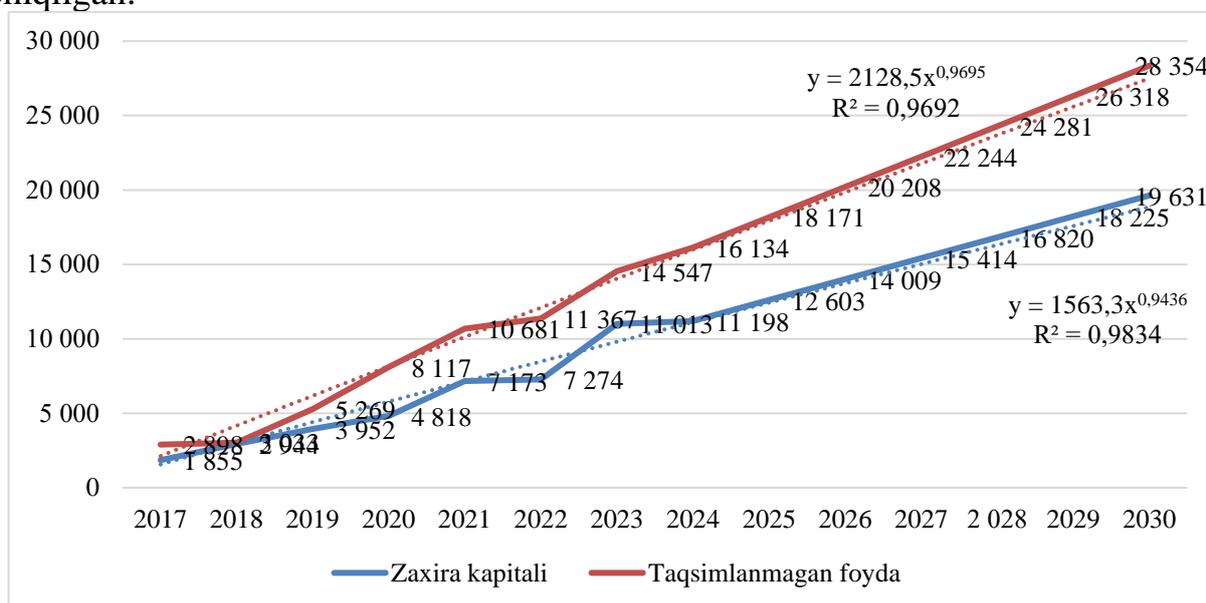
Yuqoridagilarni hisobga olgan holda, tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashning umumiy strategiyasi tizimida quyidagi hukmron sohalarni ajratish taklif etiladi (2-rasm).



2-rasm. Tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashning umumiy strategiyasi¹⁹

¹⁹ Muallif ishlanmasi

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



3-rasm. O'zbekistonda tijorat banklari rivojlanishining 2030-yilgacha prognoz qiymatlari, (mlrd.so'm)²⁰

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

9-jadval

O'zbekiston tijorat banklaridagi depozitlar 2030-yilgacha prognozi, (mlrd.so'm)²¹

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

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

²⁰ O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma'lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

²¹ Muallif ishlanmasi.

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

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

10-jadval

Banklar tomonidan kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga ajratilgan kreditlar qoldig‘i dinamikasi, (mlrd.so‘m)²²

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

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

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

²² Muallif ishlanmasi.

XULOSA

“Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta’minlash amaliyotini takomillashtirish” mavzusidagi iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) ilmiy darajasini olish uchun amalga oshirilgan ilmiy tadqiqotlar natijasida mamlakatimiz tijorat banklari moliyaviy xavfsizligina ta’minlash amaliyotini takomillashtirish xususida quyidagi xulosalarga kelindi hamda ilmiy takliflar ishlab chiqildi:

1. Nazariy tadqiqot natijalariga ko‘ra, mamlakatimizda 2021–2023-yillarda tijorat banklarimizda muammoli kreditlar hajmi keskin oshib ketdi. Xususan, 2018-yil 1-yanvar holatiga muammoli kreditlari hajmi 2,22 trln.so‘mni tashkil qilgan bo‘lsa, 2022-yil 1-yanvar holatiga bu ko‘rsatkich 16,97 trln.so‘mni tashkil qilgan. 2023-yil 1-yanvar holatiga o‘tgan yilga nisbatan muammoli kreditlar hajmi bir oz kamaygan va 14,04 trln.so‘mni tashkil qilgan. Ya’ni, 01.01.2023-yil holatiga mamlakatimiz tijorat banklari tomonidan berilgan kreditlarning (NPL) jami kapitalga nisbati 18 foizni tashkil etgan. Masalan birgina “Xalq banki” ATBda 2015–2022-yillarda jismoniy shaxslarga beriladigan kredit hajmi oshishi bilan bir qator muammoli kreditlar hajmi ham ortib borgan. “Turonbank” ATBda 2019–2021-yillardagi muammoli kreditlar hajmi tobora ortib borgan. Ushbu bankda 2021-yilda muammoli kreditlar hajmi eng yuqori bo‘lgan, 2022-yilda esa birmuncha pasaygan, biroq 2022-yildagi muammoli kreditlar hajmi 2019-yilga nisbatan ancha yuqori.

Bu o‘z navbatida kreditlari hajmining oshib ketgani hamda davlat tomonidan ijtimoiy kreditlarning ahamiyati oshgani natijasi sifatida baholashimiz mumkin. Bu tijorat banklarida majburiyatlarini bajarish imkoniyatini pasaytirib yubordi. Mamlakatimizda tijorat banklari kreditlari foiziga ta’sir qiluvchi omillar tarkibida muammo kreditlar foizining ta’siri yuqori ekanligini ham inobatga olishimiz lozim. Banklarda muammoli kreditlarning, ya’ni qaytmayotgan kreditlarning o‘rnini qoplash maqsadida keyingi kreditlar oldingi kreditlardan yuqori foizda joylashtirilmoqda. Markaziy bankning makrodarajada moliyaviy xavfsizlikni ta’minlashdagi o‘rni kattadir. O‘zbekistonda faoliyat yuritayotgan tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta’minlashda Markaziy bank tomonidan belginlangan majburiy rezervlar qoldig‘i hamda qayta moliyalashtirish stavkalari asosiy makronlardan biri hisoblanadi.

2. Tijorat banklarining ichki xavflariga shubhali operatsiyalar kiradi, bunda jinoiy daromaddan olingan mablag‘larni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi FATF tavsiyalariga amal qilish normativ hujjatlar bilan belgilangan. Ushbu funksiyani tijorat banklaridagi komplayens-nazorat bo‘limlari amalga oshiradi.

Markaziy bank tomonidan sohaga oid nazorat, banklar, mikrokredit tashkilotlari, lombardlar hamda to‘lov xizmatlarini yetkazib beruvchi tashkilotlarni risk profilidan kelib chiqqan holda standart monitoring, kuchaytirilgan monitoring hamda tekshirish talab etuvchi toifalarga ajratilgan holda, riskka asoslangan yondashuv asosida amalga oshirilmoqda.

Jumladan, 2021-yilda 31 ta tijorat bankida, 5 ta mikro kredit tashkilotida hamda 3 ta to'lov tashkilotida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish masalalari yuzasidan masofadan va joyiga chiqqan holda o'rganishlar o'tkazildi. O'rganish natijalari Markaziy bankning Bank nazorati qo'mitasi tomonidan ko'rib chiqilib, 16 ta tijorat bankka nisbatan jami 860 mln.so'm miqdorida jarima choralari, shuningdek, mikro kredit va to'lov tashkilotlariga nisbatan kelgusida kamchiliklar aniqlangan taqdirda qat'iy choralar ko'rilishi to'g'risida ogohlantirish bilan bog'liq choralar qo'llanildi.

3. Dissertatsiya tadqiqotida tijorat banklarining makro darajada moliyaviy xavfsizlikni baholash formulasi taklif etildi. Bunda inflyatsiya darajasini o'sish sur'atini teskari nisbati (1/k6), talon-taroj bilan bog'liq holatlar oqibatida yetkazilgan zarar summasi (1/k5), muddati o'tgan kreditlar hajmi (k4), depozitlar hajmi (k3), ayrim yo'qotishlarga qarshi zaxiralar mlrd.so'm (k2) hamda sof aktivlar (k1)ning integral ko'rsatkichi o'rtacha geometrik usulda hisoblandi. Unga ko'ra, 2019-yilda mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan tijorat banklarining makro darajada moliyaviy xavfsizlik darajasi 1,513049 ni, 2020-yilda 1,376389 ni, 2021-yilda 1,341207 hamda 2022-yilda 0,125462 ni tashkil etgan.

4. Tadqiqot davomida O'zbekistonda faoliyat yuritayotgan tijorat banklarining makro darajada moliyaviy xavfsizlikka ta'sir etuvchi ekzogen omillar sifatida mamlakatimizdagi milliy valyutadagi pul massasi (mlrd.so'm), xorijiy valyutadagi kreditlarning jami kreditlardagi ulushi (foizda), tijorat banklaridagi pul hajmi (mlrd.so'm), bankdan tashqaridagi pul hajmi (mlrd.so'm) hamda ochiq bozorda joylashtirilgan davlat qimmatli qog'ozlari summasi (mlrd.so'm) kabi o'zgaruvchilarni oldik.

Milliy valyutadagi pul massasining 1 foizga ortishi, makro darajada moliyaviy xavfsizlik darajasini kamayishiga, tijorat banklaridagi pul hajmi makro darajada moliyaviy xavfsizlik darajasini oshishiga xizmat qilarkan.

Mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan tijorat banklaridan tashqaridagi pul hajmining 1 foizga ortishi, makro darajada moliyaviy xavfsizlik darajasini kamayishiga, tijorat banklaridagi pul hajmi makro darajada moliyaviy xavfsizlik darajasini oshishiga xizmat qilishi aniqlandi.

5. Moliyaviy makronlarga nisbatan mikro- va makromuhit omillarini o'zgartirish bilan tenglamani qurish uchun regressiya protsedurasidan foydalangan holda noaniq to'plamlar asosida tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligini baholash modelini ishlab chiqdik. Muallif tomonidan ishlab chiqilgan moliyaviy xavfsizlikni baholash modeli mikro- va makromuhitning tashqi va ichki omillari banklarning moliyaviy xavfsizligiga qanchalik ta'sir qilishini ko'rsatadi, ya'ni: agar ta'sir past bo'lsa, banklarning moliyaviy xavfsizligi yuqori bo'ladi omil ta'siri o'rtacha, keyin moliyaviy xavfsizlik o'rtacha, bu tijorat banklarining holatini qoniqarli, deb ko'rsatadi, mikro- va makromuhitning ayrim omillarining ijobiy va shu bilan birga salbiy ta'siri, bu vaziyatda bankning muammoli sohalari aniqlangan bo'lsa, agar ta'sir yuqori bo'lsa, bu bankning bankrotligi yoki bank faoliyatini, moliyaviy xavfsizligini ta'minlash uchun inqirozga qarshi choralarning amalga oshirilishini ko'rsatadi. Ishlab chiqilgan uslubiyot asosida O'zbekiston

Respublikasining beshta tijorat banki “O‘zbekiston milliy banki” AJ, “O‘zsanoatqurilishbank” ATB, “Xalq banki” ATB, “Kapitalbank” ATB, “Agrobank” ATBlarining moliyaviy xavfsizlik holatlari baholandi.

6. Tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligiga ta’sir etuvchi ichki omillardan biri – bu bank mulkiga tajovuzdir. Bank mulkiga tajovuzlarning eng keng tarqalgan turlaridan biri bu – kreditlash sohasidagi firibgarlik harakatlaridir. Firibgarlik, ya’ni birovning mol-mulkini o‘g‘irlash yoki aldash yoxud ishonchini suiiste’mol qilish yo‘li bilan birovning mol-mulkiga bo‘lgan huquqni qo‘lga kiritish O‘zbekiston Respublikasi Jinoyat kodeksining 168-moddasiga binoan jinoyat hisoblanadi. Huquqni muhofaza qilish organlarining ma’lumotlariga ko‘ra, o‘g‘irlikning ushbu usuli kredit-moliya sohasida sodir etilgan jinoyatlar umumiy sonining qariyb 80 foizini tashkil qiladi. Kredit olishda firibgarlik qilish usuli bir qator elementlardan iborat bo‘lib, quyidagilarni o‘z ichiga oladi:

o‘g‘irlikka tayyorgarlik ko‘rish bo‘yicha harakatlar tizimi;

mablag‘larga egalik qilish;

jinoyatga tayyorgarlik ko‘rish va uni sodir etish paytida ham, undan keyin ham amalga oshirilgan jinoiy harakatni va aybdorlarni yashirishga qaratilgan niqobdir.

7. Tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini ta’minlash faoliyati faqat uning moliyaviy manfaatlariga tahdidlarga hozirgi javob berish bilan cheklanib qolmaydi. Hozirgi bosqichda tobora ko‘payib borayotgan banklar moliyaviy xavfsizlikni ongli ravishda uzoq muddatli boshqarish zarurligini anglab yetmoqdalar, uning yo‘nalishlari va banklarni rivojlantirishning umumiy maqsadlariga moslashish shakllarini va tashqi moliyaviy muhitning o‘zgaruvchan sharoitlarini oldindan bilish va shu kabilar. Makroiqtisodiy ko‘rsatkichlarning sezilarli o‘zgarishlari, bozor jarayonlarini davlat tomonidan tartibga solish tizimi, moliya bozori sharoitlari va shu bilan bog‘liq noaniqliklar sharoitida rivojlanishning umumiy maqsadlarini amalga oshirishga bo‘ysunadigan bankning uzoq muddatli moliyaviy xavfsizligini boshqarishning samarali vositasi uning moliyaviy xavfsizligini ta’minlash strategiyasidir.

Bankning bunday moliyaviy strategiyasini ishlab chiqishning dolzarbligi bir qator shartlar bilan belgilanadi. Ushbu shartlarning eng muhimi tashqi moliyaviy muhit omillarining o‘zgarish intensivligidir. Banklarning moliyaviy faoliyati bilan bog‘liq asosiy makroiqtisodiy ko‘rsatkichlarning yuqori dinamikasi, texnologik taraqqiyot sur’ati, moliya bozori muhitining tez-tez o‘zgarishi, davlat iqtisodiy siyosatining o‘zgaruvchanligi va moliyaviy faoliyatni tartibga solish shakllari tijorat bankning moliyaviy xavfsizligini faqat ilgari to‘plangan mablag‘lar asosida samarali boshqarishga imkon bermaydi. moliyaviy menejmentning tajribasi va an’anaviy usullari. Bunday sharoitda atrof-muhit omillarining mumkin bo‘lgan o‘zgarishiga moslashtirilgan ishlab chiqilgan moliyaviy xavfsizlik strategiyasining yo‘qligi bankning alohida tarkibiy bo‘linmalarining moliyaviy qarorlari ko‘p yo‘nalishli bo‘lishiga, qarama-qarshiliklarga olib kelishi va umuman moliyaviy faoliyat samaradorligini pasayishiga olib kelishi mumkin.

8. O‘zbekiston tijorat banklaridagi depozitlar 2030-yilgacha prognoziga ko‘ra, 438473 mlrd. so‘mga yetishi kutilmoqda. Banklar tomonidan kichik biznes va

xususiy tadbirkorlik subyektlariga ajratilgan kreditlar qoldig'i 2030-yilda 2022-yilga nisbatan qariyb 2 barobarga oshib, 509245 mlrd.so'mga yetib borishi kutilmoqda.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ НОМЕРА DSc.03/10.12.2019.I.16.01
ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЙ НАУЧНЫЕ СТЕПЕНИ ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ
УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

АКБАРОВ БЕХЗОДХОН УЛУГБЕКОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

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

Ташкент – 2024

Тема докторской диссертации зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией под номером B2023.4.PhD/Iqt3464.

Диссертационная работа выполнена в Ташкентском государственном университете

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском и английском (резюме)) размещён на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и информационно-образовательном портале «Ziynet» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель:	Турсунов Бобир Ортыкмирзаевич доктор экономических наук, профессор
Официальные оппоненты:	Исмаилов Алишер Агзамович доктор экономических наук, доцент Иргашев Дильмурод Икромович доктор философии по экономике
Принимающая сторона:	Ташкентский химико-технологический институт

Защита диссертации состоится на заседании Ученого совета за номером DSc.03/10.12.2019.I.16.01 в Ташкентском государственном экономическом университете _____ 2024 года . Адрес: 100003, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49-й дом. Телефон: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: tdiu@tdiu.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Центре информационных ресурсов Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирован под номером _____). Адрес: 100003, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49, Тел: (99871) 239-28-72; 239-01-49. факс: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz

Автореферат диссертации распространен «__» _____ 2024 года.
(протокол реестра №__ от «__» _____ 2024 года).

С.У.Мехмонов

Председатель ученого совета по
присуждению ученых степеней,
д.э.н., профессор

У.В. Гафуров

Ассистент Ученого совета,
присуждающего ученые степени,
д.э.н., профессор

С.К. Худойкулов

Председатель научного семинара
при ученом совете по присуждению
ученых степеней, д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. Пандемия Covid-19, сопоставимая по своим масштабам, масштабам и влиянию в мире с великим финансовым кризисом 2007-2009 годов, стала новой проблемой для мировой экономики и всех ее подсистем, включая банковскую систему. В результате долгосрочные рейтинговые прогнозы были пересмотрены до отрицательной оценки для многих, особенно для банков с низкой доходностью. Осложнение этого также наблюдается в 2023 году, в частности, «снижение количества ценных бумаг в банковских кредитах в коммерческих банках США на 8,2 единицы в сентябре 2023 года, в то время как другие ценные бумаги также упали на 44,1 процента за тот же период» указывает на наличие проблем с финансовой безопасностью коммерческих банков.²³ Это еще больше повышает актуальность вопросов совершенствования практики обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков.

В мире проводится ряд научных исследований по направлениям обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков на основе совершенствования метода выявления финансовых преступлений, киберпреступлений, преступлений или мошенничеств, совершаемых через даркнет. Выявлять новые формы и содержание угроз, влияющих на финансовую безопасность коммерческих банков, совершенствовать методологию оценки финансовой безопасности коммерческих банков, разрабатывать эконометрические модели, полностью описывающие влияющие на нее факторы, использовать судебную экспертизу для обеспечения финансовой безопасности, разработку Организационно-экономический механизм предотвращения денежных преступлений является одним из приоритетных направлений научных исследований, проводимых в этой связи.

На современном этапе социально-экономического развития Узбекистана актуальны вопросы обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков, в том числе «формирование базы данных о финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, ее анализ посредством автоматизированной информационной системы оценка риска» уделяется особое внимание²⁴. Последовательное и эффективное выполнение этих задач позволит снизить финансовые преступления в стране, улучшить контроль за денежными потоками, бороться с легализацией доходов от преступной деятельности, выявить финансовые риски, использовать современные методы обеспечения финансовой безопасности, основанные на выявлении внутренних и создании внешних угроз финансовой безопасности коммерческих банков. Эффективная реализация этих задач заключается в расширении полномочий комплаенс-подразделения по обеспечению финансовой безопасности

²³ <https://www.federalreserve.gov/releases/h8/current/default.htm>

²⁴ Указ Президента Республики Узбекистан от 3 февраля 2021 года «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в Год поддержки молодежи и Укрепление общественного здоровья» № ПФ-6155, 2021 г., 3 февраля.

коммерческих банков в условиях изменения внешней среды, определению пороговых значений оценки уровня финансовой безопасности коммерческих банков, для совершенствования организационно-экономического механизма обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков, также актуальны научные исследования, посвященные разработке долгосрочных прогнозных показателей развития с учетом рисков финансовой безопасности.

Постановление Президента Республики Узбекистан ПФ-5729 от 27 мая 2019 года «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан», Указ Президента Республики Узбекистан от 11.09.2023 № 158 «О Стратегии Узбекистана-2030», Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14 декабря 2018 года № 1013 «Меры по коренному совершенствованию системы финансового оздоровления государственных предприятий» от 28 июля 2018 года. 2015 г. № 207 «О введении критериев оценки деятельности акционерных обществ и иных хозяйствующих субъектов с государственной долей» и других нормативных актов в сфере финансовой безопасности – данное диссертационное исследование в определенной степени служит реализации поставленных задач, определенных в нормативных документах.

Соответствие исследований приоритетам развития науки и техники республики. Данное исследование проводилось в соответствии с приоритетным направлением развития науки и техники республики I. «Духовное, нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Уровень изученности проблемы. Направления обеспечения финансовой безопасности и устойчивости коммерческих банков широко исследуются в научных трудах зарубежных авторов. В том числе зарубежные учёные С.Л. Брю, П.М. Качалов, Р.Г. Коуз, К.Р. МакКоннелл, В.Д. Нордхаус, С.П. Роббина, П.А. Самуэльсон, А. Стрикленд, У.Л. Об этом говорится в работах Тамбовцева, А. Томпсона и других экономистов. Вопросы финансовой безопасности, угрозы финансовой безопасности и стратегии их предотвращения исследовали С.М.Аманда, С.Ахмад, де Гойеде, Сантьяго Морал-Гарсиа, В.Зенг и другие ученые²⁵.

²⁵ Амадае, С.М. (2017) Вечная анархия: от экономической безопасности к финансовой незащищенности. Финансы и общество, 3 (2): 188-96.; Амисель, А. (2017) Когда финансы встретились с безопасностью: назад к войне с наркотиками и проблеме грязных денег. Финансы и общество, 3 (2): 106-23. Амур, Л. (2011) Производные данные: о появлении расчета рисков безопасности в наше время. Теория, культура и общество, 28 (6): 24-43.; Ахмад С., Нг Ч., Макманус Л. Внедрение корпоративного управления рисками (ERM): некоторые эмпирические данные крупных австралийских компаний. Procedia - Социальные и поведенческие науки 164 (2014) 541-547; Арриета-Паредес М., Холлсворт А., Кока-Стефаниак Дж. Выживание малого магазина – финансовый ответ на глобальный финансовый кризис. Журнал розничной торговли и потребительских услуг 53 (2020) 101984. стр.; де Геде, М. (2010) Финансовая безопасность. В: Берджесс, Дж.П. (ред.) The Routledge Handbook of New Security Studies. Лондон: Routledge, 100-109.; Дерриан, Дж. (1995) Ценность безопасности: Гоббс, Маркс, Ницше и Бодрийяр. В: Липшутц Р. (ред.) О безопасности. Нью-Йорк, Нью-Йорк: Издательство Колумбийского университета, 24-45.; Лэнгли, П. (2013) Токсичные активы, турбулентность и биополитическая безопасность: управление кризисом глобального финансового обращения. Диалог по безопасности, 44 (2): 111-26.; Лэнгли, П. (2017) Финансы/безопасность/жизнь. Финансы и общество, 3 (2): 173-79; Сантьяго Мораль-Гарсиа, Сантьяго Мораль-Рубио, Эдуардо Б. Фернандес, Эдуардо Фернандес-Медина, Шаблон корпоративной безопасности: пример архитектуры, управляемой моделью,

Ученые-экономисты стран СНГ Л.И.Абалкин, В.К.Сенчагов, И.Лебедев, Г.Крохичева, Е.Архипов, К.Зенсова, Е.Новикова, А.Шеремет, М.Кусси, Н.Якушиной и др. Был проведен ряд исследований по проблемам финансовой безопасности и обеспечения коммерческими банками и хозяйствующими субъектами²⁶.

Экономисты Узбекистана Н.Жумаев, Д.Рахмонов, А.Бурханов, Х.Абулкосимов, И.Т.Абдукаримов, М.К.Пардаев, Т.С.Маликов, Д.Ортикова, Д.И.Истамов, М.М.Мухаммедов, Э.Н.Ходжаев,

Компьютерные стандарты и интерфейсы (2013), doi: 10.1016/j.csi.2013.12.009; Делас В., Носова Е., Яфинович О. Финансовая безопасность предприятий. *Procedia Экономика и финансы* 27 (2015) 248 – 266; Ю-Лунь Чен и др., Ценность внедрения корпоративного управления рисками: свидетельства финансовой индустрии Тайваня. *Североамериканский журнал экономики и финансов*, <https://doi.org/10.1016/j.najef.2019.02.004>; Ян Б. Построение модели онтологии рисков финансовой безопасности логистики на основе ассоциации рисков и машинного обучения; Йилдирим Э., Акалп Г., Айтач С., Байрам Н. Факторы, влияющие на управление информационной безопасностью на малых и средних предприятиях: тематическое исследование из Турции. *Международный журнал управления информацией* 31 (2011) 360-365; Зенг У., Кутни М. Моделирование и анализ корпоративной эффективности и снижения производительности, связанных с технологиями корпоративной информационной безопасности. *Журнал Информационная безопасность и приложения* 49 (2019) ; Чжан У., Цзян Х. Применение функции связки в анализе финансовых рисков. *Компьютеры и электротехника* 77 (2019) 376-388.

²⁶ Абалкин Л. И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // *Вопросы экономики*. 1994. № 12. С. 4–16.; Анциборко К. Математические модели управления производственной и финансовой безопасностью промышленного предприятия. Дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. ГОУ ВПО «Российская экономическая академия им Г.В. Плеханова. Москва. 2007.; Лебедев И. Методы минимизации финансовых рисков при обеспечении экономической безопасности предприятий металлургии. Дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при правительстве Российской Федерации» (Финакадемия). Москва. 2008.; Глоов М. Совершенствование системы управления рисками на промышленных предприятиях. Дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. Институт социально-экономических исследований ДНЦ РАН. Махачкала. 2005.; Гапоненко В.Ф.. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В.Ф. Гапоненко, А.А. Бесиалько, А.С. Власков. - М.: Ось - 89, 2007. - 208 с.; Колесниченко Н.А. Методические аспекты оценки и обеспечения экономической безопасности предприятия / Е.А. Колесниченко, М.Т. Гильфанов // *Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки*. - 2013. - № 11 (127). - С. 56-62.; *Управление организацией: Учебник / Под ред. Л.Г. Поршнса, З.И. Румянцевой, И.А. Соломатина*. 2-е изд., перераб. и доп. М., ИН-Там, 2001. 669 с.; Степичева О.Л. "Нормирование стратегии управления", "математическая безопасность", "внедрение в контекст". вступление России в ВТО / О.Л. Слепичева, В.Д. Мамонтов // *Вестник тамошнего университета. Серия: Гуманитарные науки*. - 2011. - № 12-2. - С. 415-449; *Основы экономической безопасности (государство, регион, предприятие, личность): учеб.-практ. пособ. / В.И. Видяпин [и др.] / под ред. К. Л. Олейникова*. - М.: Бизнес-школа «Интел-синтез», 1997. - 278 с.; Иванова со.К. Экономическая безопасность предприятия / Дж.К. Иванова // *Вестник Уфимского государственного авиационного технического университета*. - 2013. - '1. 17. № 7 (60). - С.30-33.; Крохичева Г., Архипов Э., Зенцова К., Новикова Е. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности. *КАНТ*. №3 (20). 2016. С.107-111.; Кусый М.Ю. Финансовые риски и финансовая безопасность предприятия. *Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції* - 2013 - №4. С. 35-40; Крохичева Г.Е., Архипов Э.Л., Баздикян М.Ю., Истомин А.В. Идентификация рискованных ситуаций в системе экономической безопасности // *Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ»* Том 9, №4 (2017); Семенов А. Обеспечение финансовой безопасности в управлении обязательствами организаций химической промышленности. Дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Поволжский государственный технологический университет». Йошкар-Ола, 2018.; Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В. К.Сенчагова. 2-е изд. – М.: Дело. – 2005. – 896 с.; Спирина С. Финансовая безопасность экономических систем опережающего развития. *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. №8 (2016) с. 55-68.; Кондрат Е. Финансовая безопасность как объект финансового контроля. *Вестник РУДН, серия Юридические науки*, 2012, № 2. С.30-37.; Шеремет А.Д. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. Учебное пособие. - М.:»Экономика», 2008; Якушина Н. Финансовая безопасность предприятия. *Вестник Университета*. №11. 2013. С. 132-135.; Кузнецова Е., Лаптев Д. Финансовая безопасность предприятия как предмет финансового планирования. *Вестник Московского университета МВД России*. №5. 2011. С. 52-57.

А.Э.Ишмухаммедов, Д.К.Нарзуллаева, А.Е.Пармонов, А.И.Игамбердиев, Г.Дадаев, М.Кадиров, Д.Р.Рустамов, Б.Турсунов и другие исследовали теорию обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков, включая проблемы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов²⁷. Однако существует необходимость разработки практических предложений по обеспечению финансовой безопасности коммерческих банков и ее оценке, совершенствованию финансовой разведки, выявлению и предотвращению финансовых рисков

Связь темы диссертации с научными планами высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация. Данная научная работа выполнена в рамках фундаментального проекта (2012-2016 гг.) по теме «Разработка научно-методических основ управления транзакциями и транзакционными издержками» № Ф-1-68 в соответствии с планом. научно-исследовательской работы Ташкентского государственного экономического университета.

Цель исследования – разработка предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков.

Задачи исследования:

исследование теоретических основ концепции банковской безопасности;

классификация угроз, затрагивающих финансовую безопасность коммерческих банков;

разработка методики оценки финансовой безопасности коммерческих банков;

раскрытие роли Центрального банка в обеспечении финансовой безопасности на макроуровне в Узбекистане;

оценка финансовой безопасности коммерческих банков на макроуровне;

проведение эконометрического анализа факторов, влияющих на финансовую безопасность коммерческих банков;

²⁷ Н.Х.Жумаев, Д.А.Рахмонов, Д.М.Азимова. Ўзбекистон давлат қарзи ва иқтисодий глобаллашув. Монография. –Т.: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи», 2020, 164 бет.; А Бурханов.У. Хавфсизлик Молиявий.Ўқув қўлланма.Иқтисодиёт. 2019, 164 б.; Абулқосимов Х.П. Иқтисодий хавфсизлик. Т.: Академия, 2006, 111 – б.; Пардаев М.К., Аминов З.Ю. Корхонанинг иқтисодий хавфсизлиги ва уни таъминлаш йўллари. Рисола. Самарканд: Зарафшон, 2008.- 47 бет.; Маликов Т.С. Молия: хужалик юритувчи субъектлар молияси. Ув. Кулланма. И.Н.д., прот. А.В.Ваджобовнинг разумный тарири остида. -Т.: "ИҚТИСОДМОЛИЯ"» 2009.; Абдукаримов И Т., Пардаев М .Исролов Б.И. Корхонанинг иқтисодий тахлили салоҳияти. - Т.: «Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси», 2003.; Ortiqova Д. » Экономическая безопасность " (учебное пособие). – Т.: ТДИУ, 2010. 150 бет.; Истамов Д.И., Ю.А.Гранаткин, М.М.Мухаммедов, Е.Н.Ходжаев. Экономическая безопасность предприятия затшита коммерческой тайной. Самарканд. 1995.- 152 С.; Ишмухаммедов А.Е. Экономическая безопасность. Учебное пособие. – Т.: ТДИУ, 2004. – 176 С.; Нарзуллаева Д.К. Учебно – методический комплекс по дисциплине «Безопасность в индустрии-сервисе». – Т.: ТГЭУ.- 434 С.; Пармонов А.Е., ИГАМБЕРДИЕМ А., Дадаев Г., Кадыров М. Безопасность жизнедеятельности. (На латинице) т.: Экономика-финансы, 2007.-196 С. ; Рустамов Д.Р. Направления обеспечения финансовой устойчивости Пенсионного фонда в Узбекистане.

Оценка финансовой безопасности коммерческих банков, действующих в Узбекистане;

показать направления использования международного опыта по снижению рисков финансовой безопасности коммерческих банков;

разработка прогнозных сценариев финансовой безопасности предприятий строительной отрасли Узбекистана до 2030 года.

В качестве объекта исследования была взята деятельность коммерческих банков, действующих в Узбекистане.

Предметом исследования являются финансово-экономические и организационные отношения, возникающие в процессе совершенствования механизма обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков.

Методы исследования. В диссертации использованы системный подход, экономический, статистический, сравнительный, факторный и структурный анализ, статистическая группировка, метод научного абстрагирования, анализа и синтеза, эконометрические методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

в условиях изменения внешней среды коммерческих банков основано на предложении добиться оптимизации кредитной и дебиторской задолженности и снижения затрат периода на основе расширения полномочий комплаенс-подразделения по выявлению финансовых рисков и обеспечению стабильности;

«низкий» [0,1 – 0,5], «средний» [0,51 – 0,75], «высокий» [0,75 – 1,0] уровень финансовой безопасности деятельности АО «Саноат Курилиш Банк» на основе выявления внутренних угроз, угрожающих финансовой стабильности в ее границах предлагаются соответствующие экономические условия для их минимизации;

разработаны прогнозные сценарии их развития до 2030 года с учетом основных направлений общей стратегии обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков Узбекистана;

на основе требований по обеспечению финансовой безопасности коммерческих банков разработаны прогнозные показатели депозитов в коммерческих банках Узбекистана и остатка кредитов, выделенных субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства до 2030 года.

Практические результаты исследования заключаются в следующем: на основе теоретических исследований раскрыто значение понятия «безопасность коммерческого банка», классифицированы угрозы финансовой безопасности коммерческого банка;

усовершенствованы существующие теоретические и методологические правила финансовой безопасности коммерческих банков;

на основе изучения и обобщения различных методических подходов воплощены экономические и правовые основы обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков;

разработано «дерево угроз» обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков;

предложена стратегия обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков.

Достоверность результатов исследования. Целесообразность подхода и методов, использованных в исследовании, тот факт, что данные были получены из официальных источников, в том числе статистических данных Агентства по статистике при Президенте Республики Узбекистан, Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан. Центральный банк Республики Узбекистан и соответствующее заключение определяется реализацией предложений официальных организаций.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что развитые в нем теоретико-методологические подходы, выводы и предложения могут быть использованы для расширения научной и методологической базы научных исследований по совершенствованию механизма обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков.

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что разработанные в нем научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы при разработке мер, направленных на реализацию задач, указанных в Стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы. направлен на совершенствование системы безопасности коммерческих банков.

Внедрение результатов исследований. На основе полученных научных результатов по совершенствованию механизма обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков:

В условиях изменения внешней среды коммерческих банков в деятельность внедрено предложение по достижению оптимизации кредитной и дебиторской задолженности и снижения затрат периода на основе расширения полномочий комплаенс-подразделения по выявлению финансовых рисков и обеспечению стабильности. АО «Саноат курилиш банк» справка («Саноат курилиш банк» АО 2023 года 1-декабря Справочный номер 25-09/8630»). В результате реализации данного научного предложения по итогам 2022 года удалось сократить кредиторскую задолженность на 3,4% и сократить расходы периода на 4,5% к концу 2022 года за счет оптимизации дебиторской задолженности и затрат;

«Низкий» [0,1 – 0,5], «средний» [0,51 – 0,75], «высокий» [0,75 – 1,0] уровень финансовой безопасности деятельности АО «Саноат Курилиш Банк» на основе выявления внутренних угроз, угрожающих финансовой стабильности в его границах предложение по использованию соответствующих экономических условий для их минимизации использовано при разработке программ экономической стабильности и развития АО «Саноат курилиш банк» («Саноат курилиш банк» АО 2023 года 1-декабря Справочный номер 25-09/8630») В результате реализации данного научного предложения на практике оценен уровень финансовой безопасности АО «Саноат Курилиш Банк», выявлены внутренние угрозы,

угрожающие его финансовой устойчивости, и удалось разработать меры по их устранению;

Прогнозные сценарии их развития до 2030 года с учетом основных направлений генеральной стратегии обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков Узбекистана использованы в стратегии развития АО «Саноат курилиш банк» до 2030 года («Саноат курилиш банк» АО 2023 года 1-декабря Справочный номер 25-09/8630»).

В результате реализации данного научного предложения на практике удалось согласовать основные показатели и параметры при разработке стратегии развития АО «Саноат Курилиш Банк» до 2030 года;

На основании требований по обеспечению финансовой безопасности коммерческих банков в деятельности АО «Саноат» использованы прогнозные показатели депозитов в коммерческих банках Узбекистана и остатка кредитов, выделенных субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, разработанные до 2030 года. курилиш банк» (АО «Саноат курилиш банк» 2023 1-декабря Справочный номер 25-09/8630). В результате реализации данного научного предложения в АО «Саноат курилиш банк» в 2022 году по сравнению с 2021 годом объем проблемных кредитов сократится на 9,8%, а динамика изменения баланса депозитов и выделенных кредитов малому бизнесу и субъектам частного предпринимательства в долгосрочной перспективе возможна оценка.

Утверждение результатов исследования. Основная идея и результаты диссертационного исследования были представлены и апробированы в виде лекций на 2 международных и 4 республиканских научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. 15 научных работ по теме диссертации, в том числе 3 статьи в научных изданиях, рекомендованных к публикации основных результатов докторских диссертаций ВАК РУз, в том числе 2 в республиканских и 1 в зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Состав диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 137 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во вступительной части диссертации обосновывается актуальность и необходимость научного исследования, описываются цель и задачи, объект и предмет исследования, совместимость с приоритетными направлениями развития науки и техники республики. Показана научная новизна и практические результаты, изложена научная и практическая значимость полученных результатов, представлены сведения о внедрении результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации «**Теоретико-методологические аспекты финансовой безопасности коммерческих банков**» трактуются

теоретические основы понятия банковской безопасности, классифицируются угрозы, затрагивающие финансовую безопасность коммерческих банков, а также методология усовершенствована оценка финансовой безопасности коммерческих банков.

Прежде чем интерпретировать теоретические основы понятия банковской безопасности, необходимо уточнить некоторые категории. В этом параграфе были изучены «безопасность», «Банковская безопасность», ее объект и предмет, основные принципы обеспечения банковской безопасности. Сделана попытка раскрыть правовое и экономическое содержание категорий.

Под банковской безопасностью, по мнению автора, понимается предотвращение потенциально опасных для банка действий или ситуаций или доведение их до уровня, который не может причинить вред установленному порядку деятельности банка, а также сохранение и восстановление имущества и инфраструктуры банка, а также достижение поставленных законом целей - следует рассматривать как совокупность условий.

Автором усовершенствована методика оценки финансовой безопасности коммерческих банков, освещены внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческих банков.

Используя метод нечетких множеств, автором методом нечетких множеств получено общее уравнение, показывающее влияние микро- и макро факторов среды на финансовую безопасность коммерческих банков, используя следующую теорию нечетких множеств, предложенную Е.В.Бахусовой²⁸. Первостепенное значение имеет финансовая составляющая банка, насколько банк конкурентоспособен, его оперативность и деловая активность. Поэтому включаем в модель финансовые макроны и выражаем их следующим образом: γ_n , то есть γ_1 – деловая активность банковской среды, γ_2 – коэффициент конкурентоспособности (рейтинг), γ_3 – чувствительность банка к внешним событиям (быстрая ликвидность), γ_{b+1} – другие финансовые макроны. Разработана модель с учетом факторных составляющих и финансовых макронов:

$$\begin{aligned} \mu_{(n+1)(n-1)}(x_{n+1}) &= (1 + (x_1 + 0,1)^n)^{-1} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} + (1 + (x_2 + 0,2)^n)^{-2} * \gamma_1 \\ &* \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} + (1 + (x_3 + 0,3)^n)^{-3} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} + (1 \\ &+ (x_4 + 0,4)^n)^{-4} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} + (1 + (x_1 + 0,5)^n)^{-5} * \gamma_1 * \gamma_2 \\ &* \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} \dots (1 + (x_n + 0,1 + n^{n+1})^n)^{-n} * \gamma_1 * \gamma_2 * \gamma_3 \dots * \gamma_{n+1} \end{aligned}$$

Данная модель является универсальной, она учитывает зависимость финансовых макронов коммерческих банков от микро и макро факторов среды, что важно при определении факторов, негативно влияющих на финансовую безопасность банка. Данная модель, построенная на основе неопределенных множеств с учетом факторных составляющих и финансовых

²⁸ Бахусова, Е.В. Элементы теории нечетких множеств : учеб.метод. пособие / Е.В. Бахусова. – Тольятти : Изд-во ТГУ, 2013 – 116 с.

макросов, требует полной финансовой ответственности банка, а также степени влияния микро и макро факторов среды, то есть масштабного Значение для расчета оценки финансовой безопасности банка требует информации.

Так, он разработал шкалу оценки финансовой безопасности коммерческих банков, которая измеряется по разработанной шкале, основанной на методе Чеддока (табл.1).

Таблица 1

Уровни оценки финансовой безопасности коммерческих банков²⁹

Уровни	Оценка
Высокий	От 0,76 до 1
Низкий	От 0,51 до 0,75
Критический	От 0,0 до 0,5

Среднее влияние микро- и макросреды, факторных составляющих на финансовую деятельность банков показывает удовлетворительное состояние деятельности коммерческих банков, положительное и в то же время отрицательное влияние некоторых факторов микро- и макросреды. Проблемные области деятельности банка, т.е. факторы, оказывающие негативное влияние, и на какие аспекты следует обратить внимание руководству банка, чтобы принять меры по устранению или оптимизации этих факторов, чтобы финансовая безопасность была средней по шкале.

Влияние микро и макросреды и факторных составляющих на финансовую деятельность банков выше среднего свидетельствует о том, что финансовая безопасность банка находится под угрозой, поэтому для их устранения необходимо выявить основные риски и принять необходимые меры заблаговременно.

Негативное влияние микро- и макросреды, факторных составляющих на финансовую деятельность банков свидетельствует о банкротстве банка или о реализации антикризисных мер, направленных на обеспечение деятельности банка и его финансовой безопасности.

Во второй главе диссертации под названием **«Анализ финансовой безопасности коммерческих банков Республики Узбекистан»** раскрыта роль Центрального банка в обеспечении финансовой безопасности на макроуровне в Узбекистане, проведен эконометрический анализ факторов, влияющих на финансовую безопасность коммерческих банков, оценена финансовая безопасность коммерческих банков, действующих в Узбекистане.

В нашей стране следует также учитывать, что среди факторов, влияющих на процентную ставку коммерческих банков, велико влияние процента проблемных кредитов. В целях компенсации проблемных кредитов, то есть невозвратных кредитов, было установлено, что следующие кредиты выдаются под более высокую процентную ставку, чем предыдущие кредиты.

²⁹ Авторская разработка

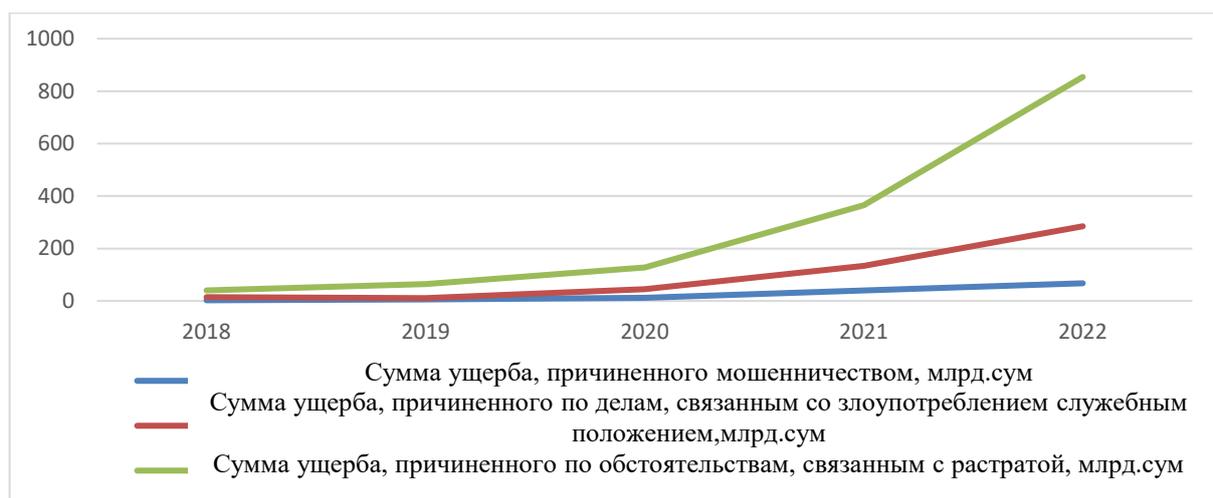


Рисунок 1. Информация об угрозах финансовой безопасности в Республике Узбекистан в 2018-2022 годах³⁰

Согласно результатам исследования, объем проблемных кредитов коммерческих банков резко увеличился в 2017-2022 годах. В частности, по состоянию на 1 января 2018 года объем проблемных кредитов составил 2,22 трлн сумов, а на 1 января 2022 года данный показатель составил 16,97 трлн сумов. По состоянию на 1 января 2023 года по сравнению с предыдущим годом объем проблемных кредитов незначительно снизился и составил 14,04 трлн сумов. Согласно статистическим данным, показатели рентабельности банковской системы нашей страны растут из года в год, однако соотношение чистой прибыли к совокупному капиталу и отношение чистой прибыли к совокупным активам до уплаты налогов полностью характеризуют финансовую безопасность банковской системы. Система не дает. Например, если проанализировать статистику доли просроченных кредитов, то можно увидеть, что этот показатель увеличился за последние годы в большинстве коммерческих банков.

По результатам исследования установлено, что количество финансовых преступлений в коммерческих банках нашей страны в 2018-2022 годах также значительно увеличивается (Рисунок 1).

Вес внутренних рисков коммерческих банков как угроз финансовой безопасности Республики Узбекистан на 2018-2022 годы определен как высокий.

В ходе исследования была изучена финансовая деятельность АКБ «Капиталбанк», АКБ «Миллийбанк», АКБ «Туронбанк», АКБ «Халк Банк», АКБ «Агробанк» и АКБ «Узсаноат Курилиш Банк».

Анализируя совокупные активы и чистую прибыль коммерческих банков, действующих в Республике Узбекистан, известно, что объем совокупных активов в 2021 году был наименьшим у «Капиталбанка» АКБ и самым большим в 2021 году у АКБ «Узсаноаткурилишбанк».

Среди исследованных коммерческих банков АО «Узмиллийбанк» и АКБ «Узсаноаткурилишбанк» имели дефицит в 2021 году по совокупным активам.

³⁰ Информация Центрального банка Республики Узбекистан

Таблица 2

Показатели оценки финансовой безопасности коммерческих банков на мезо уровне³¹

Показатели	2018	2019	2020	2021	2022
Обратное отношение темпа инфляции к темпу роста (1/к6)	1	0,94078947	1,36937	1,11	0,81300813
Сумма ущерба, причиненного вследствие обстоятельств, связанных с разграблением млрд (1/к5)	1	0,62674961	0,50234	0,35001	0,42811988
Сумма просроченных кредитов, млрд сум (к4)	1	1,5955335	1,24765	1,43521	0,81755996
Объем депозитов, млрд сум (к3)	1	1,48084112	1,23274	1,60731	0,28094077
Резервы на покрытие определенных потерь, млрд сум (к2)	1	1,17492741	1,39517	0,83038	1,01945944
Чистые активы, млрд сум (к1)	1	1,3986014	1,28343	2,41711	0,1931344

В диссертационном исследовании была предложена формула оценки финансовой безопасности коммерческих банков на макроуровне:

$$I_{mmx} = \sqrt[6]{k1 * k2 * k3 * k4 * \frac{1}{k5} * \frac{1}{k6}}$$

Уровень финансовой безопасности на макроуровне рассчитывался на основе приведенной выше формулы. (I_{mmx}) (Таблица 3)

Таблица 3

Результаты оценки финансовой безопасности коммерческих банков на макроуровне³²

Годы	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Финансовая безопасность на макроуровне (I_{mmx})	1,0000	1,513049	1,376389	1,341207	0,125462

По результатам оценки финансовой безопасности коммерческих банков на макроуровне уровень финансовой безопасности на макроуровне коммерческих банков, действующих в нашей стране, в 2019 году составил 1,513049, в 2020 году - 1,376389, в 2021 году - 1,341207, а в 2022 году — 0,125462. В научной работе связь данного показателя с другими факторами проверялась на основе эконометрического анализа.

В качестве экзогенных факторов, влияющих на финансовую безопасность коммерческих банков, действующих в Узбекистане на макроуровне, можно назвать массу денег в национальной валюте в нашей стране (млрд сумов), долю валютных кредитов в общем объеме кредитов (в процентах), сумму получены деньги в коммерческих банках (млрд сумов) м), объем денег вне банка (млрд сумов) и объем государственных ценных бумаг, размещенных на открытом рынке (млрд сумов).

Финансовая безопасность на Y-макроуровне (коэффициент); $LnX1$ - денежная масса в национальной валюте (млрд сумов); $LnX2$ - доля

³¹ Расчеты автора

³² Авторская разработка

кредитов в иностранной валюте в общем объеме кредитов (в процентах); $LnX3$ - сумма денег в коммерческих банках (млрд сумов); $LnX4$ - сумма денег вне банка (млрд сумов); $LnX5$ - объем государственных ценных бумаг, размещенных на открытом рынке (млрд сумов).

Таблица 4

Регрессионный анализ экзогенных факторов, влияющих на финансовую безопасность на макроуровне коммерческих банков, действующих в Узбекистане³³

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	5
				F(2, 2)	=	21.67
Model	1.20515588	2	.602577942	Prob > F	=	0.0441
Residual	.055608442	2	.027804221	R-squared	=	0.9559
				Adj R-squared	=	0.9118
Total	1.26076433	4	.315191081	Root MSE	=	.16675

y	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
lnx1	-10.681	1.842488	-5.80	0.028	-18.60859	-2.753416
lnx3	3.705344	.7097717	5.22	0.035	.6514427	6.759245
_cons	90.54812	14.97633	6.05	0.026	26.11016	154.9861

$$Y = -10,68*LnX1+3,705*LnX3+90,54$$

Увеличение денежной массы в национальной валюте на 1% способствует снижению уровня финансовой безопасности на макроуровне (-10,68), тогда как объем денег в коммерческих банках повышает уровень финансовой безопасности на макроуровне (+3,705).

Определено, что увеличение на 1% объема денег вне коммерческих банков, действующих в нашей стране, снизит уровень финансовой безопасности на макроуровне (-4,031), а объем денег в коммерческих банках послужит повышению уровня финансовой безопасности на макроуровне (+0,875).

³³ Авторская разработка

Таблица 5

Регрессионный анализ экзогенных факторов, влияющих на финансовую безопасность на макроуровне коммерческих банков, действующих в Узбекистане³⁴

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	5
Model	1.20515588	2	.602577942	F(2, 2)	=	21.67
Residual	.055608442	2	.027804221	Prob > F	=	0.0441
				R-squared	=	0.9559
				Adj R-squared	=	0.9118
Total	1.26076433	4	.315191081	Root MSE	=	.16675

y	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
lnx1	-10.681	1.842488	-5.80	0.028	-18.60859 -2.753416
lnx3	3.705344	.7097717	5.22	0.035	.6514427 6.759245
_cons	90.54812	14.97633	6.05	0.026	26.11016 154.9861

$$Y = 0,875 * LnX3 - 4,031 * LnX4 + 35,36$$

Разработанная модель оценки финансового предложения была апробирована на примере пяти коммерческих банков Республики Узбекистан: АО «Узбекистон Миллий Банк» (Национальный банк внешнеэкономических связей Республики Узбекистан, АКБ «Узсаноаткурилишбанк» (Узсаноат Курилиш Банк), АКБ «Капиталбанк», АКБ Халкбанк, АКБ «Агробанк» (таблица 6).

Таблица 6

Изученные экономические показатели коммерческих банков Республики Узбекистан на 2022 год³⁵

Название банка	Актив		Кредит		Капитал			Депозит	
	Сумма	% от общего количества	Сумма	% от общего количества	Сумма	% от общего количества	Сумма	% от общего количества	
АО «Узмиллийбанк»	89 919	20,2%	74 033	22,7%	14 769	20,8%	22 083	14,1%	
Узсаноат Курилишбанк АТБ	56 511	12,7%	43 148	13,2%	7 701	10,9%	12 607	8,1%	
Капиталбанк АТБ	50 804	11,4%	37 685	11,5%	6 505	9,2%	10 729	6,9%	
Агробанк АТБ	40 012	9,0%	29 046	8,9%	5 087	7,2%	15 824	10,1%	
Халкбанк АТБ	39 971	9,0%	32 258	9,9%	9 346	13,2%	11 839	7,6%	

Факторы микро и макро среды финансовой поддержки исследуемых банков Республики Узбекистан на 2022 год рассчитаны на основе данных Республики Узбекистан согласно Таблице 7.

³⁴ Авторская разработка

³⁵ Информация об основных показателях торговли... [Электронный ресурс] / режим доступа: sbu.uz "Показатели эффективности..." Информация об основных показателях торговли

Таблица 7

**Факторы микро и макро среды финансовой поддержки банков
Республики Узбекистан на 2022 год³⁶**

Факторы	Значение фактора	Узнасбанк	Узпромстройбанк	Асака	Ипотекабанк	Агробанк
X1	Средства клиентов.	20,2	12,7	11,4	9,0	9,0
X2	Финансовая устойчивость банка (рейтинг, конкурентоспособность, достаточность капитала, ликвидность, рентабельность)	20,8	10,9	9,2	7,2	13,2
X3	Конфиденциальность	21,9	40,8	0,0	24,2	18,5
X4	Кибератаки	21,9	40,8	0,0	24,2	18,5
X5	Информационно-правовой фактор	0,2	0,2	0,2	0,2	0,5
X6	Экономическая ситуация в стране	12,3	12,3	12,3	12,3	12,3
X7	Социальный фактор	8,6	8,6	8,6	8,6	8,6

Автор сократил индекс конфиденциальности и кибератак до этой цифры, поскольку они имеют одинаковый уровень расчета³⁷. Информационно-правовой фактор представлен в виде общего рейтинга информационной составляющей (баллов) банков Республики Узбекистан – 0,2%³⁸. Экономическая ситуация в стране представлена уровнем инфляции. Социальный фактор представлен уровнем безработицы в Республике Узбекистан на 2022 год³⁹.

Таблица 8

**Оценка финансовой поддержки коммерческих банков Республики
Узбекистан на 2022 год⁴⁰**

Расчеты оценки финансовой безопасности	Оценка	γ_1	γ_2	γ_3	γ_4	γ_5	X1	X2	X3	X4	X5	x6	x7	Общие факторы
Узнасбанк	0,725	0,9	14,0	1,8	4,6	47,0	20,2	20,8	21,9	21,9	0,2	12,3	8,6	15,1
Узпром-стройбанк	0,315	0,7	13,3	1,3	3,9	37,0	12,7	10,9	40,8	40,8	0,2	12,3	8,6	18,0
Асака банк	0,0185	0,5	10,0	1,0	3,1	22,0	11,4	9,2	0,003	0,003	0,2	12,3	8,6	6,0
Ипотека банк	0,0717	0,2	8,0	0,7	2,5	19,6	9	7,2	24,2	24,2	0,2	12,3	8,6	12,2
Агробанк	0,00889	0,2	5,1	0,4	1,5	15,3	9	13,2	18,5	18,5	0,5	12,3	8,6	11,5

³⁶ В 2022 году инфляция в Узбекистане составила 12,25... [Электронный ресурс] / режим доступа: Газета.uz>ru/2023/01/03/inflation/

³⁷ Авторская разработка

³⁸ Рейтинг банков Узбекистана [электронный ресурс] / режим доступа: kreditlar.uz «Рейтинги»

³⁹ Число безработных в Узбекистане составляет 1,3 миллиона... [Электронный ресурс] / режим доступа: kun.uz "ru/news/2022/11/19/chislo-bezrabotnyx-v-...

⁴⁰ Авторская разработка

В таблице 8 представлен расчет финансовой поддержки исследуемых банков Республики Узбекистан на 2022 год.

Апробация исследуемой модели оценки финансового обеспечения коммерческих банков Республики Узбекистан на 2022 год показала результаты оценки финансового обеспечения АО «Национальный банк Узбекистана» (акционерное общество Национальный банк внешнеэкономических связей Республики Узбекистан). 0,725% или 72,5%, что свидетельствует о среднем уровне финансовой обеспеченности, то есть банку необходимо выявлять негативные факторы микро-и макросреды, чтобы не допустить их негативного влияния. Оценка банка АКБ «Узсаноатқурилишбанк» составляет 0,315 процента или 31,5 процента, что свидетельствует о положительном влиянии микро- и макросреды, факторные составляющие финансовых показателей банков указывают на низкую финансовую безопасность. АКБ «Асака банк» получил оценку 0,0185% или 1,85%, что свидетельствует о низкой финансовой обеспеченности, а низкая финансовая обеспеченность подтверждается расчетами АКБ «Ипотечный Банк» – 7,17% и АКБ «Агробанк» – 0,889%.

Финансовая безопасность подразумевает финансовое равновесие и стабильность, платежеспособность и ликвидность организации. Основным принципом обеспечения финансовой безопасности является контроль и сбалансированность деятельности коммерческих организаций. Поэтому оптимизация финансовой безопасности коммерческих организаций является важным стратегическим направлением успешной деятельности и финансовой устойчивости коммерческих организаций.

Третья глава диссертации под названием **«Пути совершенствования механизма обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков»** освещает вопросы использования судебной экспертизы в системе мер обеспечения финансовой безопасности банков, организации борьбы с хищениями банковских денежных средств в Процесс расчетно-кассовых операций - исследован экономический механизм, показаны направления использования международного опыта по снижению рисков финансовой безопасности коммерческих банков.

Деятельность по обеспечению финансовой безопасности коммерческого банка не ограничивается текущим реагированием на угрозы его финансовым интересам. На современном этапе все больше банков осознают необходимость осознанного долгосрочного управления финансовой безопасностью, прогнозирования ее направлений и форм адаптации к общим целям развития банка и меняющимся условиям внешней финансовой среды. Обеспечение его финансовой безопасности является эффективным средством управления долгосрочной финансовой безопасностью банка при условии реализации общих целей развития в условиях существенных изменений макроэкономических показателей, системы государственного регулирования рыночных процессов, финансового рынка.

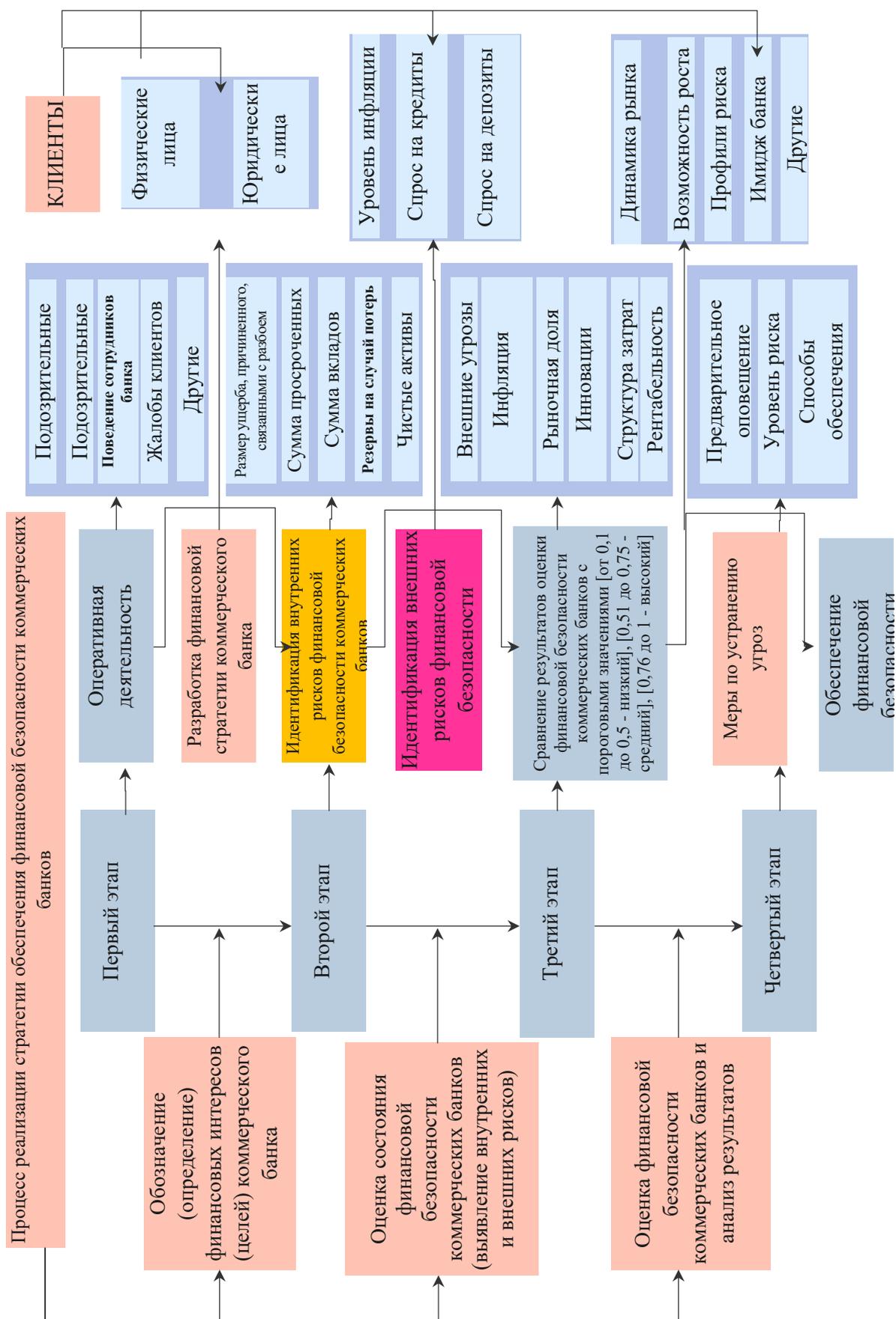


Рисунок 2. Общая стратегия обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка⁴¹

⁴¹ Авторская разработка

Стратегия обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка разрабатывается в контексте приоритетных направлений защиты его финансовых интересов от угроз в долгосрочной перспективе. На основе определенной системы приоритетных финансовых интересов, требующих защиты, целесообразно определить такие приоритетные направления общей стратегии финансовой безопасности коммерческого банка. В этом случае защита каждого из этих финансовых интересов является целесообразной и обеспечивается системой четких стратегических решений.

Учитывая вышеизложенное, в системе общей стратегии обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка предлагается выделить следующие направления (рис. 2).

В диссертации автором разработаны прогнозные сценарии их развития до 2030 года с учетом основных направлений общей стратегии обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков нашей страны

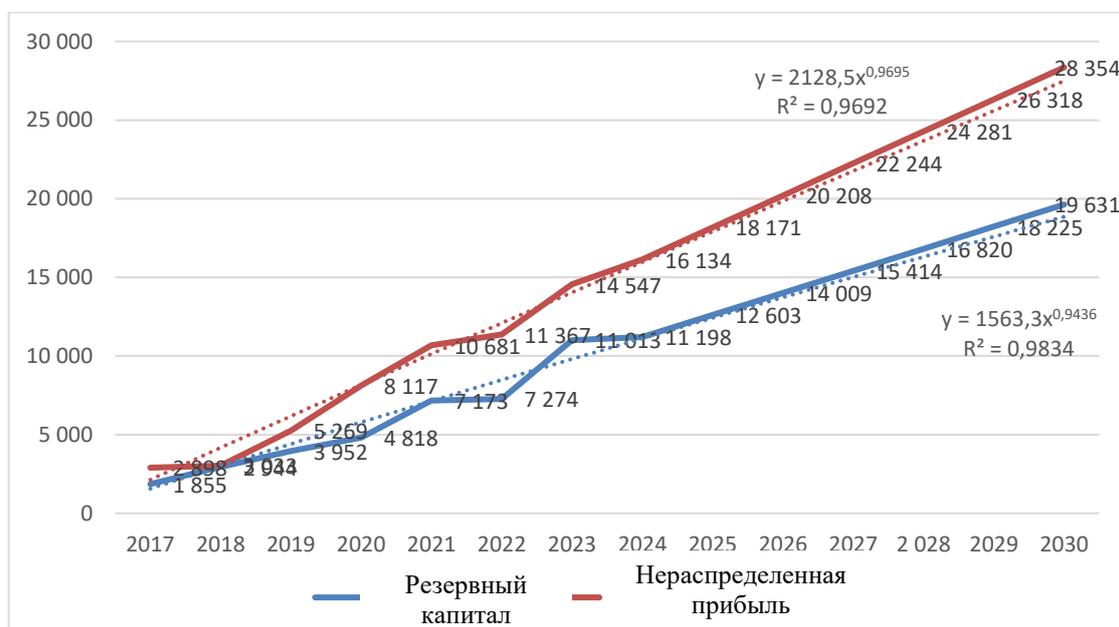


Рисунок 3. Прогнозные значения развития коммерческих банков Узбекистана до 2030 года (млрд сумов)⁴²

Таблица 9

Прогноз депозитов в коммерческих банках Узбекистана до 2030 года⁴³, (миллиардов сумов)

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

⁴² Авторская разработка на основе информации Центрального банка Республики Узбекистан.

⁴³ Авторская разработка

Также в исследовании разработаны сценарии прогнозирования развития коммерческих банков Узбекистана до 2030 года.

По прогнозу, к 2030 году депозиты в коммерческих банках Узбекистана достигнут 438,473 миллиарда сумов.

Ожидается, что остаток кредитов, выданных банками малому бизнесу и частным предпринимателям, в 2030 году увеличится почти вдвое по сравнению с 2022 годом и достигнет 509,245 миллиарда сумов.

По мнению автора, на практике, прежде всего, необходимо использовать качественные методы анализа рисков, основанные на продуманной процедуре и практическом опыте исполнителей. В то же время не следует отрицать, что количественные методы оценки риска весьма полезны для сравнения уровня риска различных видов рисков или описания результатов.

Таблица 10

Динамика остатка кредитов, предоставленных банками малому бизнесу и частным предприятиям⁴⁴, (миллиардов сумов)

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

Важным условием правильной оценки риска является наличие необходимой информации. В современной банковской практике, как уже говорилось выше, наблюдается недостаток необходимых для этих целей статистических данных. Отсутствие необходимой информации можно в некоторой степени компенсировать использованием методов оценки риска, основанных на экспертной оценке и упрощенных методах ее оценки.

Риски, рассматриваемые в этих подходах, классифицируются по тяжести их последствий, например, по описанию, предложенному в систематическом описании банковских рисков.

⁴⁴ Авторская разработка

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного научного исследования для получения степени доктора философии (PhD) по теме «Совершенствование практики обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков» сделаны следующие выводы и сделаны научные предложения по совершенствованию из практики обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков нашей страны.

1. Согласно результатам теоретического исследования, в 2021-2023 годах объем проблемных кредитов в коммерческих банках нашей страны резко увеличился. В частности, по состоянию на 1 января 2018 года объем проблемных кредитов составил 2,22 трлн сумов, а на 1-января 2022-года данный показатель составил 16,97 трлн сумов. По состоянию на 1 января 2023 года по сравнению с предыдущим годом объем проблемных кредитов незначительно снизился и составил 14,04 трлн сумов. То есть по состоянию на 01.01.2023 соотношение кредитов, выданных коммерческими банками нашей страны (NPL), к общему капиталу составило 18 процентов. Например, в 2015-2022-годах с увеличением объемов кредитов, выданных физическим лицам, в АКБ «Халк Банк» также увеличился объем ряда проблемных кредитов. Объем проблемных кредитов в 2019-2021 годах в АКБ «Туронбанк» увеличивается. В этом банке объем проблемных кредитов был самым высоким в 2021-году, а в 2022 году он несколько снизился, но объем проблемных кредитов в 2022-году значительно выше, чем в 2019-году.

В свою очередь, мы можем оценить это как результат увеличения объемов кредитов и повышения значимости социальных кредитов со стороны государства. Это снизило способность коммерческих банков выполнять свои обязательства. В нашей стране следует также учитывать, что среди факторов, влияющих на процентную ставку коммерческих банков, велико влияние процента проблемных кредитов. Чтобы компенсировать проблемные кредиты, то есть неработающие кредиты, следующие кредиты размещаются под более высокую процентную ставку, чем предыдущие кредиты. Роль Центрального банка в обеспечении финансовой безопасности на макроуровне значительна. Одним из основных критериев обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков, действующих в Узбекистане, является баланс обязательных резервов и ставок рефинансирования, устанавливаемых Центральным банком.

2. К внутренним рискам коммерческих банков относятся подозрительные операции, при которых соблюдение рекомендаций ФАТФ по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма определяется нормативными документами. Эту функцию выполняют отделы комплаенс-контроля коммерческих банков.

Надзор за сектором со стороны Центрального банка осуществляется на основе риск-ориентированного подхода, разделяя банки, микро кредитные организации, ломбарды и организации, оказывающие платежные услуги, на

категории, требующие стандартного мониторинга, усиленного контроля и проверок исходя из их профиля риска.

В частности, в 2021 году дистанционные и очные исследования были проведены в 31 коммерческом банке, 5 микро кредитных организациях и 3 платежных организациях по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Результаты исследования были рассмотрены Комитетом банковского контроля ЦБ, в общей сложности 860 миллионов были наложены на 16 коммерческих банков. К микро кредитным и платежным организациям в случае выявления в будущем недостатков применены штрафы в размере сумов, а также меры, связанные с предупреждением о строгих мерах.

3. В диссертационном исследовании предложена формула оценки финансовой безопасности коммерческих банков на мезо уровне. При этом обратное отношение темпа инфляции к темпу роста ($1/k_6$), размер ущерба, причиненного в результате случаев грабежа ($1/k_5$), объем просроченных кредитов (k_4), объем депозиты (k_3), резервы на возможные потери, млрд сум (k_2) и интегральный показатель чистых активов (k_1) рассчитывались методом среднего геометрического. Кроме того, средний уровень финансовой безопасности коммерческих банков, действующих в нашей стране, в 2019 году составил 1,513049, в 2020 году - 1,376389, в 2021 году - 1,341207 и в 2022 году - 0,125462.

4. В ходе исследования в качестве экзогенных факторов, влияющих на финансовую безопасность коммерческих банков, действующих в Узбекистане на макроуровне, были выделены масса денег в национальной валюте нашей страны (млрд сумов), доля валютных кредитов в общем объеме кредитов (процентов), количество денег в коммерческих банках (млрд сумов), объем денег вне банка (млрд сумов) и количество государственных ценных бумаг, размещенных на открытом рынке (млрд сумов).

Увеличение денежной массы в национальной валюте на 1% снизит уровень финансовой безопасности на макроуровне, а объем денег в коммерческих банках повысит уровень финансовой безопасности на макроуровне.

Определено, что увеличение на 1% количества денег вне коммерческих банков, действующих в нашей стране, снизит уровень финансовой безопасности на макроуровне, а количество денег в коммерческих банках повысит уровень финансовой безопасности на макроуровне.

5. Разработана модель оценки финансовой безопасности коммерческих банков на основе нечетких множеств с использованием процедуры регрессии для построения уравнения путем изменения микро и макро факторов среды по отношению к финансовым критериям. Разработанная автором модель оценки финансовой безопасности показывает, как внешние и внутренние факторы микро- и макросреды влияют на финансовую безопасность банков, то есть: если влияние низкое, то финансовая безопасность банков высокая. то финансовая безопасность средняя, что показывает, что состояние

коммерческих банков удовлетворительное, положительное и в то же время отрицательное влияние некоторых факторов микро- и макросреды, в данной ситуации, являются проблемными зонами банка. Если он обнаружен, если влияние велико, это свидетельствует о банкротстве банка или о проведении антикризисных мер по обеспечению деятельности банка и финансовой безопасности. Далее мы протестируем разработанную модель на примере пяти коммерческих банков Республики Узбекистан. Экспертиза разработанной модели оценки финансового предложения проведена на примере пяти коммерческих банков Республики Узбекистан: АО «Узнацбанк» (Национальный банк внешнеэкономических связей Республики Узбекистан), АО «Узсаноаткурилишбанк». Акционерный коммерческий банк «Курилиш Банк», АО «Асака», АО «Ипотека Банк», АО «Агробанк». По результатам тестирования модели оценки финансовой безопасности коммерческих банков на примере пяти коммерческих банков. Учитывая факторы микро- и макросреды Республики Узбекистан, в основном низкий уровень финансовой безопасности коммерческих банков, данная служба безопасности, программисты, банковские работники, банки не подозреваются в мошеннических схемах, а также не имеют очаг коррупции, что также свидетельствует о высокой репутации банков и высоком профессиональном уровне банковских сотрудников в области кибератак и информационной безопасности, после чего любые попытки были пресечены, не предоставив мошенникам доступ к банковским данным. Модель эффективна, показывает степень влияния факторов микро- и макросреды на финансовую безопасность банков, поэтому данная модель не имеет аналогов и может быть использована при оценке финансовой безопасности коммерческих банков.

6. Одним из внутренних факторов, влияющих на финансовую безопасность коммерческих банков, является посягательство на банковское имущество. Одним из наиболее распространенных видов посягательств на имущество банков является кредитное мошенничество. Мошенничество, то есть хищение чьего-либо имущества или получение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, является преступлением согласно статье 168 Уголовного кодекса Республики Узбекистан. По данным правоохранительных органов, на этот способ хищений приходится около 80 процентов от общего числа преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере.

Способ мошенничества при получении кредита состоит из ряда элементов, к которым относятся:

система действий по подготовке к краже;

право собственности на средства;

маска, предназначенная для сокрытия преступного деяния и лиц, совершивших преступление, во время и после подготовки и совершения преступления.

7. Деятельность по обеспечению финансовой безопасности коммерческого банка не ограничивается текущим реагированием на угрозы

его финансовым интересам. На современном этапе все больше банков осознают необходимость осознанного долгосрочного управления финансовой безопасностью, прогнозирования ее направлений и форм адаптации к общим целям развития банка и меняющимся условиям внешней финансовой среды. Обеспечение его финансовой безопасности является эффективным средством управления долгосрочной финансовой безопасностью банка при условии реализации общих целей развития в условиях существенных изменений макроэкономических показателей, системы государственного регулирования рыночных процессов, финансового рынка. условия и связанные с ними неопределенности стратегия.

Актуальность разработки такой финансовой стратегии банка определяется рядом условий. Важнейшим из этих условий является интенсивность изменения факторов внешней финансовой среды. Высокая динамика основных макроэкономических показателей, связанных с финансовой деятельностью банков, темпы технологического развития, частые изменения конъюнктуры финансового рынка, изменчивость государственной экономической политики и форм регулирования финансовой деятельности делают финансовую безопасность коммерческий банк только ранее не позволяет эффективно управлять на основе плановых средств. опыт и традиционные методы финансового управления. В таких условиях отсутствие разработанной стратегии финансовой безопасности, адаптированной к возможным изменениям факторов внешней среды, приводит к разнонаправленным финансовым решениям отдельных структурных подразделений банка, что приводит к противоречиям, а общая эффективность финансовой деятельности может стать причиной снижения.

8. Ожидается, что к 2030 году депозиты в коммерческих банках Узбекистана достигнут 438,473 млрд сумов. Ожидается, что остаток кредитов, выданных банками малому бизнесу и частным предпринимателям, в 2030 году увеличится почти вдвое по сравнению с 2022 годом и достигнет 509,245 миллиарда сумов.

**SCIENTIFIC COUNCIL OF THE ISSUE DSc.03/10.12.2019.I.16.01
GRANTING SCIENTIFIC DEGREES AT THE TASHKENT STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

AKBAROV BEKHZODKHON ULUGBEKOVICH

**IMPROVING THE PRACTICE OF ENSURING THE FINANCIAL
SECURITY OF COMMERCIAL BANKS**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**ABSTRACT DISSERTATION
of the Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences**

Tashkent – 2024

The topic of the doctoral dissertation is registered by the Higher Attestation Commission under the number B2023.4.PhD/Iqt3464.

The dissertation was completed at Tashkent State University of Economics

The abstract of the dissertation is written in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) posted on the web page of the Scientific Council at (www.tsue.uz) and in the informatio-educational portal «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Supervisor: **Tursunov Bobir Ortiqmirzayevich**
Doctor of economics Sciences, professor

Official opponents: **Ismailov Alisher Agzamovich**
Doctor of economics Sciences, associate professor

Irgashev Dilmurod Ikromovich
Doctor of philosophy in economics

Leading organization: **Tashkent Institute of Chemical Technology**

The defense of the thesis will be held at the meeting of the Academic Council under the number DSc.3/10.12.2019.I.16.01 at Tashkent State University of Economics _____ 2024 . Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov street, 49th house. Phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: HYPERLINK "mailto:tdu@tdu.uz"tdu@tdu.uz.

The thesis is available at the Information Resource Center of Tashkent State University of Economics (registered under the number _____). Address: 100003, Tashkent, Islam Karimov street, 49, Tel: (99871) 239-28-72; 239-01-49. fax: (99871) 239-43-51,e-mail: tdu@tdu.uz

The thesis abstract was distributed on "___" _____ 2024.

(2024"___" _____in the _____ digital registration sheet).

S.U. Mexmonov

Chairman of the Academic Council
award of academic degrees, professor

U.V. Gafurov

Assistant to the Academic Council,
awarding academic degrees, professor

S.K. Khudoykulov

Chairman of the scientific seminar at
academic Council for the award of
academic degrees, Professor

INTRODUCTION (PhD thesis abstract)

The purpose of the study is to develop proposals and recommendations aimed at improving the mechanism for ensuring the financial security of commercial banks.

Objectives of the study:

study of the theoretical foundations of the concept of banking security;
classification of threats affecting financial security commercial banks;
development of a methodology for assessing the financial security of commercial banks;

Disclosure of the role of the Central Bank in ensuring financial security at the macro level in Uzbekistan;

conducting an econometric analysis of the factors affecting the financial security of commercial banks;

Assessment of financial security of commercial banks operating in Uzbekistan;
the use of forensic science in the system of security measures financial security of banks;

development of an organizational and economic mechanism to combat theft bank cash in settlement and cash transactions;

areas of use of international experience in risk mitigation financial security of commercial banks;

Development of forecast scenarios of financial security of enterprises construction industry of Uzbekistan until 2030.

As the object of study, the activities of commercial banks operating in Uzbekistan.

The subject of the study is financial and economic and organizational relationships arising in the process of improvement mechanism for ensuring the financial security of commercial banks.

Research methods. The dissertation uses a systematic approach, economic, statistical, comparative, factor and structural analysis, statistical grouping, method of scientific abstraction, analysis and synthesis, econometric methods.

The scientific novelty of the study is as follows:

in the context of changes in the external environment of commercial banks, it is based on the proposal to optimize credit and receivables and reduce the costs of the period by expanding the powers of the compliance unit to identify financial risks and ensure stability;

"Low" [0.1 – 0.5], "medium" [0.51 – 0.75], "high" [0.75 – 1.0] level of financial security of the activities of Sanoat Kurilish Bank JSC on the basis of identifying internal threats that threaten financial stability within its borders, appropriate economic conditions are proposed to minimize them;

Forecast scenarios for their development until 2030 have been developed, taking into account the main directions of the overall strategy for ensuring the financial security of commercial banks in Uzbekistan;

Based on the requirements for ensuring the financial security of commercial banks, forecast indicators of deposits in commercial banks of Uzbekistan and the

balance of loans allocated to small businesses and private entrepreneurs until 2030 have been developed.

The practical results of the study are as follows:

based on theoretical studies, the meaning of the concept of "security of a commercial bank" is revealed, threats to the financial security of a commercial bank are classified;

the existing theoretical and methodological rules of financial security of commercial banks have been improved;

based on the study and generalization of various methodological approaches, the economic and legal foundations of ensuring the financial security of commercial banks are embodied;

a "threat tree» has been developed to ensure the financial security of commercial banks are embodied;

a strategy for ensuring the financial security of commercial banks has been proposed.

Reliability of the study results. The expediency of the approach and methods used in the study is the fact that the data were obtained from official sources, including statistical data from the Agency on Statistics under the President of the Republic of Uzbekistan, the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan, the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, and the relevant conclusion is determined by the implementation of the proposals of official organizations.

Scientific and practical significance of the research results. The scientific significance of the study results is explained by the fact that the theoretical and methodological approaches, conclusions and proposals developed in it can be used to expand the scientific and methodological base of scientific research to improve the mechanism for ensuring the financial security of commercial banks.

The practical significance of the results of the study is explained by the fact that the scientific proposals and practical recommendations developed in it can be used in the development of measures aimed at implementing the tasks specified in the Development Strategy of the new Uzbekistan for 2022-2026. is aimed at improving the security system of commercial banks.

Implementation of research results. Based on the scientific results obtained to improve the mechanism for ensuring the financial security of commercial banks:

In the context of changes in the external environment of commercial banks, a proposal has been introduced to optimize credit and receivables and reduce period costs by expanding the powers of the compliance unit to identify financial risks and ensure stability. JSC "Sanoat Kurilish Bank" (certificate "Sanoat Kurilish" No.000 dated 00shshshsh 2023 of JSC "Bank"). As a result of the implementation of this scientific proposal at the end of 2022, it was possible to reduce accounts payable by 3.4% and reduce expenses for the period by 4.5% by the end of 2022 by optimizing accounts receivable and costs;

"Low" [0.1 – 0.5], "medium" [0.51 – 0.75], "high" [0.75 – 1.0] level of financial security of the activities of Sanoat Kurilish Bank JSC based on the identification of

internal threats that threaten financial stability within its borders, the proposal to use appropriate economic conditions to minimize them was used in the development of economic stability and development programs of Sanoat Kurilish Bank JSC (Reference No. 25-09/8630 of Sanoat Kurilish Bank JSC dated 2023) As a result of the implementation of this scientific proposal, the level of financial security of Sanoat Kurilish Bank JSC was assessed in practice, internal threats threatening its financial stability were identified, and measures to eliminate them were developed;

Forecast scenarios of their development until 2030, taking into account the main directions of the general strategy for ensuring the financial security of commercial banks in Uzbekistan, are used in the development strategy of Sanoat Kurilish Bank JSC until 2030 (Sanoat Kurilish Bank JSC 2023 Reference No. 25-09/8630). As a result of the implementation of this scientific proposal in practice, it was possible to agree on the main indicators and parameters when developing the development strategy of Sanoat Kurilish Bank JSC until 2030;

Based on the requirements for ensuring the financial security of commercial banks, the forecast indicators of deposits in commercial banks of Uzbekistan and the balance of loans allocated to small businesses and private entrepreneurship, developed before 2030, were used in the activities of Sanoat JSC. kurilish bank" ("Sanoat kurilish certificate No. 25-09/8630 2023 JSC "Bank"). As a result of the implementation of this scientific proposal in Sanoat Kurilish Bank JSC, in 2022, compared to 2021, the volume of problem loans will decrease by 9.8%, and the dynamics of changes in the balance of deposits and allocated loans to small businesses and private entrepreneurship entities in the long term can be estimated.

Approval of the study results. The main idea and results of the dissertation research were presented and tested in the form of lectures at 2 international and 4 national scientific and practical conferences.

Publication of study results. 15 scientific works on the topic of the dissertation, including 3 articles in scientific publications recommended for the publication of the main results of doctoral dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, including 2 in republican and 1 in foreign journals.

Structure and scope of the dissertation. The composition of the dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of used literature and appendices. The volume of the dissertation is 137 pages.

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

I bo'lim (I chast, I part)

1.B.U.Akbarov. Tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini baholashning nazariy va amaliy jihatlari. Osiyo texnologiya va Menejment tadqiqotlari jurnali (AJTMR) ISSN: 2249 -0892 Vol12 son-02, mart -2023 (GIF-0.45)

2.B.U.Akbarov. Banklarning moliyaviy xavfsizligida talab qilinadigan minimal darajalarni aniqlash Osiyo texnologiya va Menejment tadqiqotlari jurnali (AJTMR) ISSN: 2249 -0892 Vol13 son-01, iyun -2023. 2023 (GIF-0.45)

3.B.U.Akbarov. Bank moliyaviy xavfsizligini ta'minlashda huquqiy mexanizmlarning o'rni Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot, 2023-yil, iyul. № 7-son, ISSN: 2992-8982, <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>. B.Akbarov. Tijorat banklari xavfsizligiga tahdidlar: mazmuni, turlari, tasnifi. «Agro-ilm» ilmiy jurnali, 5-son, 2023 yil, 104-106 bb.

4.B.U.Akbarov. Tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini baholash bo'yicha xorijiy amaliyotlar Mahalla – hunarmandchilik va tadbirkorlikni tashkil etishning milliy modeli mavzusida Xalqaro ilmiy – amaliy anjumani tezislari to'plami, 2023-yil, 14-iyun.

5.B.U.Akbarov. Zamonaviy ilm-fanning dolzarb muammolari xavfsizligiga tahdidlarning tasnifi LXXXI xalqaro ilmiy konferentsiyasi 26-27 May 2023 yil 5(81) - sonli ilmiy ishlar to'plami Pereiaslav

6.B.U.Akbarov. Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligini ta'minlashning tashkiliy-huquqiy mexanizmlari. Ilm-fan va innovatsiya ilmiy-amaliy konferentsiyasi.in-academy.uz/index.php/si, <https://doi.org/10.5281/zenodo>.

7.B.U.Akbarov. Tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini baholash bo'yicha Rossiya amaliyoti. «Globallashuv sharoitida iqtisodiy xavfsizlikni ta'minlash masalalari» xalqaro ilmiy-amaliy anjumani, 15 yanvar 2022 yil, 617-622 bb.

8.B.U.Akbarov. Innovatsion usullar tijorat bankining moliyaviy xavfsizligini baholash. "Jamiyatni o'zgartirish va barqaror rivojlantirishda innovatsiyalarning roli "xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari (Saransk, 2023 yil 18-19 aprel) ikki qismdan iborat birinchi qism Saransk" RUZAEVSKIY printer " 2023.

II bo'lim (II chast; II part)

1.B.U.Akbarov. Tijorat banklari moliyaviy xavfsizligiga tahdidlar tasnifi. "Raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida iqtisodiy xavfsizlikni ta'minlash muammolari" mavzusida xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari tuplami. - T.: TDIU, 2023y., 476-480 betlar.

2.B.U.Akbarov. Samarali rivojlanish uchun mintaqaviy darajada xorijiy investitsiyalarni jalb qilishni tashkil etish. Xalqaro ko'p tarmoqli ilmiy jurnal ISSN: 2091-573X jild. 1 2-Son, 2021 Yil 13-15 Iyun

3.B.U.Akbarov. O'zbekiston Respublikasida investitsiyalarni jalb qilishni oshirish shartlari va omillari Amerika Fanlararo innovatsiyalar va tadqiqotlar jurnali

(ISSN–2642-7478) nashr etilgan: 28 fevral 2021 / sahifalar: 45-50 Doi: <https://doi.org/10.37547/tajir/Volume03Issue02-09>

4.B.U.Akbarov. O‘zbekistonda investitsion muhitni yaxshilash istiqbollari. O‘rta Evropa Ilmiy Byulleteni, 22, 279-284., ISSN 2694-9970

5.B.U.Akbarov Tomonidan. Samarali rivojlanish uchun mintaqaviy darajada xorijiy investitsiyalarni jalb qilishni tashkil etish. Psixologiya va pedagogikada zamonaviy tadqiqotlar: IV xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari (2021 yil 9 iyun, Novorossiysk) Otv. tahririda Zarayskiy A. A. - "biznes Akademiyasi" CPM nashriyoti, Saratov 2021 12-17str

6.B.U.Akbarov. O 'zbekiston Respublikasining xalqaro iqtisodiy munosabatlari xalqaro savdo-iqtisodiy hamkorlikni rivojlantirish bo 'yicha o‘ zbekiston siyosati. Ilmiy va amaliyot byulleteni ilmiy va amaliyot byulleteni ilmiy jurnal (ilmiy jurnal) jild 4. №2. 2018 yil 355 sahifa-360 sahifa, <http://www.bulletennauki.com>

7.B.U.Akbarov. Ta'lim tizimini boshqarishning nazariy va uslubiy asoslarini takomillashtirish va uning rivojlanishiga investitsiya siyosatini joriy etish iqtisodiyot. Sotsiologiya. Huquq: III xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari (2021 yil 2 iyun, Astraxan) Otv. zarayskiy A. A. - "biznes Akademiyasi" CPM nashriyoti, Saratov 2021. 9-13 sahifalar

8.B.U.Akbarov. Tijorat banklari xavfsizligiga tahdidlar: mazmuni, turlari, tanifi. "Modern scientific challenges and trends" sciencecentrum.pl issue 6(60) ISBN 978-83-949403-3-1 Warsaw, Poland Wydawnictwo Naukowe "iScience" 22-24 June 2023

9.B.U.Akbarov sayyohlik kompaniyalarida moliyaviy buxgalteriya hisobini tashkil etish metodologiyasini takomillashtirish fan va amaliyot Byulleteni. Fan va amaliyot axborotnomasi (ilmiy jurnal). 4. №3. 2018r. 267-273-dots. <http://www.bulletennauki.com>.

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

Bosishga ruxsat etildi: 03.04.2024
Bichimi: 60x84 1/16. «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3,3. Adadi 100. Buyurtma: № 20

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