

**BERDAQ NOMIDAGI QORAQALPOQ DAVLAT UNIVERSITETI  
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI  
PhD.03/30.01.2020.I.20.06 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

---

**BERDAQ NOMIDAGI QORAQALPOQ DAVLAT UNIVERSITETI**

**SERJANOV AYMURAT MEDETBAEVICH**

**QORAQALPOG‘ISTON RESPUBLIKASIDA BANK XIZMATLARINI  
RIVOJLANTIRISH YO‘NALISHLARI VA ISTIQBOLLARI  
(ATB MIKROKREDIT BANK MISOLIDA)**

**08.00.05 – Xizmat ko‘rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti**

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

**Nukus – 2025**

**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**

**Serjanov Aymurat Medetbaevich**

Qoraqalpog‘iston Respublikasida bank xizmatlarini rivojlantirish yo‘nalishlari  
va istiqbollari (ATB Mikrocreditbank misolida)..... 3

**Сержанов Аймурат Медетбаевич**

Перспективы и направления развития банковских услуг в Республике  
Каракалпакстан (на примере филиала АТБ Микрокредитбанк)..... 27

**Serjanov Aymurat Medetbaevich**

Prospects and development directions of banking services in the Republic of  
Karakalpakstan (in the example of ATB Mikrocreditbank)..... 53

**E‘lon qilingan ishlar ro‘uxati**

Список опубликованных работ  
List of published works..... 57

**BERDAQ NOMIDAGI QORAQALPOQ DAVLAT UNIVERSITETI  
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI  
PhD.03/30.01.2020.I.20.06 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

---

**BERDAQ NOMIDAGI QORAQALPOQ DAVLAT UNIVERSITETI**

**SERJANOV AYMURAT MEDETBAEVICH**

**QORAQALPOG‘ISTON RESPUBLIKASIDA BANK XIZMATLARINI  
RIVOJLANTIRISH YO‘NALISHLARI VA ISTIQBOLLARI  
(ATB MIKROKREDIT BANK MISOLIDA)**

**08.00.05 – Xizmat ko‘rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti**

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

**Nukus – 2025**

Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan B2024.1.PhD/Iqt3717 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Berdaq nomidagi Qoraqalpoq davlat universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasida ([www.karsu.uz](http://www.karsu.uz)) va «ZiyoNet» ta'lim axborot tarmog'ida ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)) joylashtirilgan.

**Ilmiy rahbar:** Musagaliyev Ajiniyaz Jumagulovich  
iqtisodiyot fanlari doktori

**Rasmiy opponentlar:** Norchayev Asatullo Norbo'tayevich  
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

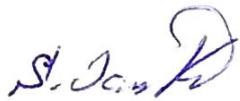
Atamuratova Nurzada Bayramovna  
iqtisodiyot fanlari falsafa doktori (PhD)

**Yetakchi tashkilot:** Sharof Rashidov nomidagi Samarqand davlat universiteti

Dissertatsiya himoyasi Berdaq nomidagi Qoraqalpoq davlat universiteti huzuridagi PhD.03/30.01.2020.1.20.06 raqamli Ilmiy kengashning 2025-yil « 10 » aprel kuni soat 16:00 dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 230112, Nukus shahri, Ch.Abdirov ko'chasi, 1 uy. Tel.: (99861) 223-60-47; faks: (99861) 223-60-78; e-mail: [karsu\\_info@edu.uz](mailto:karsu_info@edu.uz).

Dissertatsiya bilan Berdaq nomidagi Qoraqalpoq davlat universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (289 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 230112, Nukus shahri, Ch.Abdirov ko'chasi, 1 uy. Tel.: (99861) 223-60-47; faks: (99861) 223-60-78; e-mail: [karsu\\_info@edu.uz](mailto:karsu_info@edu.uz).

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil « 24 » mart kuni tarqatildi.  
(2025-yil « 24 » mart dagi 69 raqamli reestr bayonnomasi).

  
J.K. Sauxanov  
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy  
kengash raisi, i.f.d., professor

  
R.B. Utemuratov  
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy  
kengash ilmiy kotibi, PhD, dotsent

  
B.S. Qalmuratov  
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy  
kengash qoshidagi Ilmiy seminar raisi,  
i.f.d., professor



## **KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)**

**Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati.** Jahonda bank xizmatlari bozorida raqobatning yanada kuchayib borishi va raqamli texnologiyalarning ustuvorligi sharoitida banklar faoliyatida moliyaviy xizmatlar samaradorligi va sifatini oshirish dolzarb muammolardan biri sifatida qaralmoqda. Jahon bankinging hisobotlarida «pandemiya davrida raqamli bank xizmatlaridan ilk foydalanuvchilar sonining 40 foizi onlayn-banking xizmatidan foydalangan bo‘lib, Sharqiy Osiyo va Tinch okeani mintaqasida - 54 foiz, Lotin Amerikasi va Karib havzasi mintaqasida - 15 foiz, Yevropa va Markaziy Osiyo mintaqasida - 10 foizni tashkil etgan»<sup>1</sup>. Bugungi kunda jahonda bank xizmatlarini rivojlantirishda, ayniqsa tijorat banklari tomonidan xizmatlar ko‘rsatishda nomuvofiqlarni bartaraf etish, bank xizmatlarini rivojlantirishda hududlar imkoniyatidan maqsadli foydalangan holda tadbirkorlik subyektlariga sifatli xizmat ko‘rsatishni tashkil qilishga e‘tibor qaratilmoqda.

Jahonda moliyaviy institutlar faoliyati va ko‘rsatiladigan xizmatlar samaradorligini oshirish borasida amalga oshirilayotgan ilmiy izlanishlar tarkibida yuridik va jismoniy shaxslarga ko‘rsatiladigan bank xizmatlarini rivojlantirish yo‘nalishidagi tadqiqotlar ustuvor ahamiyat kasb etmoqda. Ushbu mintaqaning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish imkoniyatlariga ko‘ra bank xizmatlarini samarali tashkil etish, masofaviy bank xizmatlarini kengaytirish, banklarda xizmatlarni mijozlarga taqdim etish madaniyatini oshirish, moliyaviy xizmatlarni aholi qatlamlari va tadbirkorlik faoliyatiga keng jalb qilish va yangi xizmat turlarini joriy etish, xizmat ko‘rsatish masalalarida mijozlarning fikrini doimiy e‘tiborga olgan holda bankka bo‘lgan ishonchni oshirish kabi yo‘nalishdagi ilmiy tadqiqotlar muhim ahamiyat kasb etmoqda.

Yangi O‘zbekistonni barpo etishda moliya institutlarini sifat jihatdan rivojlantirish va xizmat ko‘rsatish madaniyatini yanada oshirish, zamonaviy talablarga ko‘ra bank xizmatlari sifati va samaradorligini ta‘minlash kabi yo‘nalishlarda keng qamrovli tadbirlar amalga oshirilmoqda. “O‘zbekiston - 2030” strategiyasida “pul-kredit, fiskal va tashqi savdo siyosatlarini o‘zaro muvofiqlashtirish hamda tovar va xizmatlar bozorida raqobat muhitini yaxshilashga qaratilgan tarkibiy islohotlarni davom ettirish”<sup>2</sup> kabi ustuvor vazifalar belgilangan. Ushbu vazifalarni hal etishda tijorat banklari faoliyatini zamonaviy talablarga ko‘ra tashkil etish, bank xizmatlarida kreditlash mexanizmidan samarali foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish, bank xizmatlari prognoz ko‘rsatkichlarini asoslash kabi yo‘nalishdagi tadqiqotlarni yanada kengaytirish muhim ahamiyat kasb etadi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son “2020-2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida”, 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son “O‘zbekiston - 2030 strategiyasi to‘g‘risida”, 2022-yil 31-avgustdagi PF-213-son “Qoraqalpog‘iston Respublikasida tadbirkorlik, innovatsion texnologiyalar va

<sup>1</sup> World bank Report. <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2022/06/29/covid-19-drives-global-surge-in-use-of-digital-payments>.

<sup>2</sup> O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M.Mirziyoevning 2023-yil 11-sentyabrdagi “O‘zbekiston - 2030” strategiyasi to‘g‘risidagi PF-158-sonli Farmoni. <https://www.lex.uz>.

infratuzilmalarni jadal sur'atlarda rivojlantirish orqali aholi farovonligini oshirishning qo'shimcha chora-tadbirlari to'g'risida" farmonlari, 2024-yil 2-apreldagi PQ-149-son "Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari doirasida aholining biznes tashabbuslarini moliyalashtirishni takomillashtirishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi Qarori hamda mazkur sohaga tegishli 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 dissertatsiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalar rivojlantirishning I. «Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish» ustuvor yo'nalishlariga muvofiq bajarilgan.

**Muammoning o'rganilganlik darajasi.** Banklar tomonidan ko'rsatilayotgan xizmatlar nazariyasining rivojlanishida turlicha yo'ndashuvlar va banklar xizmati bozorini rivojlantirish masalalari xorijlik olimlardan X.Duglas, A.Csikosova, M.Janoshkova, K.Culkova, M.Hampa, Z.Aboutorabi, K.Konara, I.Ediriweera, D.Perera, A.Mazzarolo, E.Wagner, D.Montemor, F.Diener, M.Spacek, F.Kitsios, I.Giatsidis, M.Kamariotou, M.Matsuo, C.Minami, T.Matsuyama, S.Zimmermann<sup>3</sup> kabi iqtisodchilarning ilmiy ishlarida bank xizmatlari marketingining bank sektorida mijozlar ehtiyojini qondirishga ta'siri, bank sektoridagi raqamli transformatsiya va strategiya, elektron xizmatlarni rivojlantirish masalalari va shuningdek, Internet-banking xizmatlarida innovatsion yondashuvlarga oid masalalar yoritilgan bo'lib, mazkur tadqiqotlar mavzuni o'rganishda metodologik asos bo'lib xizmat qiladi.

Qayd etilganlardan farqli ravishda mamlakatlar iqtisodiyoti tizimlari faoliyatini xususiyatlarini hamda boshqa omillarning bank xizmatlari bozoriga ta'sirini tadqiq etishga F.Derek<sup>4</sup> ilmiy ishi bag'ishlangan. Shuningdek «Moliyaviy supermarket» va «moliyaviy butik» g'oyalari bo'yicha hamda bank xizmatlari bozorida mavjud ko'rsatilayotgan elektron xizmatlarni universallashtirish masalalari J.Sinki<sup>5</sup> ilmiy ishida tadqiq etilgan.

Bu borada MDH davlatlari olimlaridan I.I.Bichkova, O.I.Lavrushin, A.M.Tavasiyev, T.Y.Mazurina, E.P.Jarkovskaya, A.S.Goncharuk va

---

<sup>3</sup> Duglas H. Bankovskaya politika v oblasti kreditovaniya. – M.: Slovo, 1971. – 508 s.; Csikosova, A., Janošková, M., & Culkova, K. (2017). Marketing of Bank services: A case study Slovak banks. In book: Banking: Services, Opportunities and Risks, Edition: Banks and Banking Developments, Publisher: NOVA Science publishers (New York, USA), Editors: Kazik Jerzy, 61 -97.; Hampa, M., & Aboutorabi, Z. (2017). Investigating the effect of marketing new banking services on value creation in bank customers. Proceedings of the Third Conference on Community Empowerment in the Field of Humanities and Management Studies.; Konara, K.M.N., Ediriweera, I.N., Perera, D.A.M. (2019). Impact of extended marketing mix on customer satisfaction in state banking sector. International Journal of Corporate Management, 1(02). 1 -17.; Mazzarolo, A., Wagner, E., & Montemor, D. (2021). Effects of internal marketing on strategic orientations in the banking sector. International Journal of Bank Marketing, 8(12), 314 – 330.; Diener, F., & Spacek, M. (2021). Digital Transformation in Banking: A Managerial Perspective on Barriers to Change. Sustainability (13), 1 -17.; Kitsios, F., Giatsidis, I., & Kamariotou, M. (2021). Digital Transformation and Strategy in the Banking Sector: Evaluating the Acceptance Rate of E -Services. Journal of Innovation Technology Marketing Complex, 7(204), 168 -185.; Matsuo, M., Minami, C., & Matsuyama, T. (2018). Social influence on innovation resistance in internet banking services. Journal of Retailing and Consumer Services, Elsevier, 45(C), 42 -51.; Zimmermann, S. (2019). Same but Different: How and Why Banks Approach Sustainability. Sustainability, 11(8), 2267 -2285.

<sup>4</sup> Channon, Derek F. Bank Strategic Management and Marketing. 1986 by John Wiley & Sons Ltd. Chichester; New York: Wiley.

<sup>5</sup> Sinkey, Joseph F. Commercial bank financial management in the financial-services industry / Joseph F. Sinkey, Jr. Upper Saddle River, New Jersey 07458, 992 p.

boshq.<sup>6</sup> asarlarida turlicha yondashuvlar mavjud. Ularning aksariyatida tijorat banklarining masofaviy xizmatlari to'g'risida ta'riflar berilgan va fikrlar bildirilgan.

Mazkur sohani o'zbekistonlik olimlardan Sh.Z.Abdullayeva, A.A.Omonov, F.I.Mirzayev, O.F.Aliqoriyev, G.A.Bekmuradova, O.A.Ortiqov, O.B.Sattarov, A.K.Qodirov, Sh.Yakubova va boshqalarning<sup>7</sup> ilmiy ishlarida tadqiq etilgan. Shu bilan birga Z.T.Mamadiyarov<sup>8</sup> ishida bank tizimida masofaviy bank xizmatlarining rivojlanishi odamlar hayotidagi o'zgarishlar, yangi axborot texnologiyalarning joriy etilishi va bank operatsiyalarning avtomatlashtirilgani bilan bog'liqligi asoslab berilgan. X.A.Xudayarova<sup>9</sup> tadqiqotida esa tijorat banklarining masofaviy xizmatlarini yanada rivojlantirishda bank chakana xizmatlari bozorini takomillashtirish taklif etilgan.

Lekin ushbu tadqiqotlarda mamlakatimiz hududlarida bank xizmatlari ko'rsatishni rivojlantirishning istiqbolli yo'nalishlari atroflicha o'rganilmagan. Mazkur tadqiqotda Qoraqalpog'iston Respublikasida bank xizmatlari ko'rsatish soha maxsus izlanish obyekti sifatida yahlit o'rganilib, uni rivojlantirish yo'nalishlari va istiqbollari borasidagi ilmiy muammolarning amaliy yechimlari ishlab chiqilgan.

**Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi.** Dissertatsiya ishi Berdaq nomidagi Qoraqalpog'iston davlat universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq № PZ-2017-092718 - «Qoraqalpog'iston Respublikasida ekologik turizmni rivojlantirish strategiyasini ishlab chiqish» mavzusidagi ilmiy loyiha doirasida bajarilgan.

**Tadqiqotning maqsadi** Qoraqalpog'iston Respublikasida bank xizmatlarini rivojlantirish yo'nalishlarini takomillashtirish va istiqbollarni asoslash bo'yicha taklif tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

#### **Tadqiqotning vazifalari:**

bank moliya xizmatlarining mamlakat hududlari sharoitidagi ilmiy nazariy tahlili asosida uni rivojlantirish yuzasidan yondashuvlar asoslanadi;

hudud iqtisodiy o'sishiga erishishda bank xizmatlarini ko'rsatishning istiqbolli ustuvor yo'nalishlarini aniqlash bo'yicha takliflar ishlab chiqish;

---

<sup>6</sup> Бычкова И.И. Технологические инновации в продаже банковских продуктов / И. И.Бычкова, О. Г. Семенюта // Современные технологии управления. - 2016. - №3 (63). - С. 55-62.; Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина. -М.: КНОРУС, 2016.- 576 с.; Тавасиев А.М., Т.Ю.Мазурина, В.Б.Бычков.Банковское кредитование. М.: ИНФРАМ. 2012. 507 с.; Жарковская Йе.П. Банковское дело.М.: ОМЕГА-Л. 2014. 413 с.; Гончарук А.С. Институциональные аспекты развития сегмента розничных банковских услуг: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова - Шахты, 2012. - 183 с.

<sup>7</sup> Abdullaeva Sh.Z. Bank ishi. -T.: "IQTISOD-MOLIYA", 2017. 535-536 bb.; Omonov A.A. Tijorat banklarining resurslarini samarali boshqarish masalalari. Iqtisod fanlari doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati, -T.: O'zbekiston Respublikasi bank-moliya akademiyasi, 2008. 43 b.; Mirzayev F.I. O'zbekistonda banklararo raqobatni shakllantirishning konseptual asoslari. Iqtisod fanlar doktori diss. avtoreferati. -T.: O'zbekiston Respublikasi bank-moliya akademiyasi, 2009. 41 b.; Aliqoriyev O.F. Tijorat banklari moliyaviy xizmat turlarini rivojlantirish yo'nalishlari. Iqt. fan. nom. diss. avtr. -T.: 2011. 28 b.; Bekmuradova G.A. Tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirishning innovatsion marketing konsepsiyasini takomillashtirish. Iqt. fan. nom. diss. avt. -T.: 2017. 53 b.; Ortiqov O.A. Banklararo raqobat sharoitida bank xizmatlari va ularni takomillashtirish yo'llari. Iqt. fan. nom. diss. avt. -T.: 2009. 19 b.; Sattarov O.B. O'zbekiston Respublikasi bank tizimi barqarorligini ta'minlash metodologiyasini takomillashtirish. Iqtisod fanlar doktori diss. avtoreferati. -T.: 2018. 61 b.; Qodirov A.K. Tijorat banklarida kredit berish mexanizmini takomillashtirish yo'llari. Toshkent, 2009.

<sup>8</sup> Mamadiyarov Z.T. Tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini rivojlantirish. Iqtisod. fan. fals. d-ri (PhD). ... dis. avtoref. - T., 2019. - 56 b.

<sup>9</sup> Xudayarova X.A. O'zbekistonda chakana bank xizmatlari amaliyotini takomillashtirish: Iqtisod. fan. fals. d-ri (PhD). ... dis. avtoref. - T., 2020. - 63 b.

xorijiy mamlakatlarda zamonaviy bank xizmatlari ko'rsatishni rivojlantirishga oid ilg'or tajribalardan foydalanish yo'llarini tadqiq etish;

mamlakat hududlarida tadbirkorlikni rivojlantirishda bank xizmatlari ko'rsatishning mahalliy xususiyati va imkoniyatlarini ochib berish;

Qoraqalpog'iston Respublikasida tadbirkorlik subyektlariga ko'rsatiladigan moliyaviy xizmatlar hajmini oshirishga doir muammolarni tadqiq etish va ularni bartaraf etish bo'yicha takliflar ishlab chiqish;

Qoraqalpog'iston Respublikasida bank xizmatlarini rivojlantirish yo'nalishlarini takomillashtirish va istiqbollarini asoslash bo'yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqish.

**Tadqiqotning obyekti** sifatida ATB Mikrokredit bank Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali faoliyati olingan.

**Tadqiqot predmetini** ATB Mikrokredit bank Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali tomonidan tadbirkorlik subyektlariga bank xizmatlari ko'rsatishni rivojlantirish jarayonidagi iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

**Tadqiqotning usullari.** Dissertatsiya ishida guruhlash, umumlashtirish, qiyosiy va omilli tahlil, dinamikada taqqoslash, iqtisodiy-matematik va statistik tahlil, ekspert baholash va prognozlash kabi usullardan foydalanilgan.

**Tadqiqotning ilmiy yangiligi** quyidagilardan iborat:

mintaqada moliyaviy xizmatlar samaradorligini oshirish va oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirishda "oilaviy tadbirkorlik" dasturlari doirasida maqsadli loyihalar bo'yicha mikrokreditlarni ustuvor darajada ajratishning maqsadga muvofiqligi asoslangan;

mintaqada bank xizmatlarini rivojlantirishda hudud ixtisoslashuvi va infratuzilmaviy ta'minlanganlik darajasiga ko'ra qishloq xo'jaligiga mo'ljallangan yer maydonlarining uzoq muddatli ijarasi asosida o'z biznesini tashkil etishga kreditlar ajratishning maqsadga muvofiqligi asoslangan;

dasturlar bo'yicha kreditlarni optimallashtirishga ko'ra ular doirasidagi so'ndirilgan kreditlar hisobidan shakllangan resurslarni mazkur hududdagi loyihalarni moliyalashtirishga yo'naltirishning maqsadga muvofiqligi asoslangan;

bank xizmatlari imkoniyatlarini tadbirkorlik subyektlariga faol jalb qilgan holda Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali bo'yicha kreditlar va depozitlar hajmining 2030 yilgacha ssenariyli prognozi ishlab chiqilgan.

**Tadqiqotning amaliy natijalari** quyidagilardan iborat:

mintaqada moliyaviy xizmatlar sifatini oshirish xususiyatlari va bank xizmatlari sohasini samarali tashkil etishning shart-sharoitlari aniqlashtirilgan;

bank-moliya xizmatlarini ko'rsatish bo'yicha ilg'or xorijiy tajribadan foydalanish yuzasidan tavsiyalar ishlab chiqilgan.

**Tadqiqot natijalarining ishonchliligi.** Tadqiqot natijalarining ishonchliligi ishda qo'llanilgan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi, ma'lumotlar bazasining rasmiy manbalardan, jumladan, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki, ATB Mikrokreditbank, Qoraqalpog'iston Respublikasi davlat statistika boshqarmasi, xalqaro moliya institutlari rasmiy manbalaridan olinganligi, tadqiqotlar me'yoriy huquqiy hujjatlar va tahliliy ma'lumotlarga asoslanganligi hamda xulosa va

takliflarning amaliyotga joriy etilgani, olingan natijalarning vakolatli idoralar tomonidan tasdiqlanganligi bilan izohlanadi.

**Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati.** Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati xulosa va tavsiyalardan Qoraqalpog‘iston Respublikasida bank xizmatlari sifati darajasini oshirish va sohani rivojlantirishga oid ilmiy-tadqiqot ishlarining nazariy-uslubiy asoslarini takomillashtirishga xizmat qilishi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati hududlarni kompleks ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishda tadbirkorlik subyektlariga bank-moliya xizmatlarini ko‘rsatishni rivojlantirishga qaratilgan chora-tadbirlar tizimini ishlab chiqishda hamda sohaga oid o‘quv adabiyotlarini tayyorlashda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

**Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi.** ATB Mikrokredit bank Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali faoliyatiga ko‘ra bank xizmatlarini rivojlantirish yo‘nalishlarini takomillashtirish va istiqbolini asoslash bo‘yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

mintaqada moliyaviy xizmatlar samaradorligini oshirish va oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirishda “oilaviy tadbirkorlik” dasturlari doirasida maqsadli loyihalar bo‘yicha mikrokreditlarni ustuvor darajada ajratishning maqsadga muvofiqligi bo‘yicha taklif O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 2-apreldagi PQ-149-son «Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari doirasida aholining biznes tashabbuslarini moliyalashtirishni takomillashtirishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida»gi qarorini ishlab chiqishda foydalanilgan hamda Qoraqalpog‘iston Respublikasi Kambag‘allikni qisqartirish va bandlik vazirligi faoliyatida joriy qilingan (Qoraqalpog‘iston Respublikasi Kambag‘allikni qisqartirish va bandlik vazirligining 2024-yil 23-avgustdagi 13/00-01/05-2273-son ma‘lumotnomasi). Ushbu taklif mintaqada o‘zini-o‘zi band qilgan jismoniy shaxslarga qarz oluvchining tadbirkorlik faoliyati samaradorligi, kreditning maqsadli ishlatilishi hamda kreditlardan tomorqani rivojlantirishning parrandachilik, quyonchilik, chorvachilik, asalarichilik, baliqchilik va ixcham issiqxona kabi yo‘nalishlarida foydalanishi uchun garovsiz ajratilishiga muayyan darajada xizmat qilgan;

mintaqada bank xizmatlarini rivojlantirishda hudud ixtisoslashuvi va infratuzilmaviy ta‘minlanganlik darajasiga ko‘ra qishloq xo‘jaligiga mo‘ljallangan yer maydonlarining uzoq muddatli ijarasi asosida o‘z biznesini tashkil etishga kreditlar ajratishning maqsadga muvofiqligi bo‘yicha taklif O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 31-yanvardagi PQ-39-son «Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari doirasida aholining biznes tashabbuslarini qo‘llab-quvvatlashni yangi bosqichga olib chiqishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida»gi qarorini ishlab chiqishda foydalanilgan hamda Qoraqalpog‘iston Respublikasi Kambag‘allikni qisqartirish va bandlik vazirligi faoliyatida joriy qilingan (Qoraqalpog‘iston Respublikasi Kambag‘allikni qisqartirish va bandlik vazirligining 2024-yil 23-avgustdagi 13/00-01/05-2273-son ma‘lumotnomasi). Mazkur taklif aholining tadbirkorlik tashabbuslarini moliyaviy qollab-quvvatlash, mahallalarda kichik biznes va tadbirkorlik muhitini yanada yaxshilash, yoshlar va

xotin-qizlarni daromadli mehnat bilan band qilish borasidagi tadbirlarni tizimli ravishda davom ettirishning ilmiy asoslanish darajasini oshirishga muayyan darajada xizmat qilgan;

dasturlar bo'yicha kreditlarni optimallashtirishga ko'ra ular doirasidagi so'ndirilgan kreditlar hisobidan shakllangan resurslarni mazkur hududdagi loyihalarni moliyalashtirishga yo'naltirishning maqsadga muvofiqligi taklifi O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 2-apreldagi PQ-149-son «Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari doirasida aholining biznes tashabbuslarini moliyalashtirishni takomillashtirishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida»gi qarorini ishlab chiqishda foydalanilgan (Qoraqalpog'iston Respublikasi Kambag'allikni qisqartirish va bandlik vazirligining 2024-yil 23-avgustdagi 13/00-01/05-2273-son ma'lumotnomasi). Mazkur taklif mintaqada hunarmandchilikni rivojlantirish, xotin-qizlar va yoshlar tadbirkorligini qo'llab-quvvatlash, Yoshlar - kelajagimiz dasturlari doirasida kreditlarni optimallashtirish, Har bir oila - tadbirkor dasturi doirasidagi chora-tadbirlarning ilmiy asoslanish darajasini oshirishga muayyan darajada xizmat qilgan;

bank xizmatlari imkoniyatlarini tadbirkorlik subyektlariga faol jalb qilgan holda Mikrocreditbank ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali bo'yicha kreditlar va depozitlar hajmining 2030-yilgacha ssenariyli prognozi bo'yicha taklifi O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 31-yanvardagi PQ-39-son «Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari doirasida aholining biznes tashabbuslarini qo'llab-quvvatlashni yangi bosqichga olib chiqishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida»gi qarorini ishlab chiqishda foydalanilgan (Qoraqalpog'iston Respublikasi Kambag'allikni qisqartirish va bandlik vazirligining 2024-yil 23-avgustdagi 13/00-01/05-2273-son ma'lumotnomasi). Taklif oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish doirasidagi loyihalarni moliyalashtirish uchun yo'naltirilgan moliyaviy resurslarning hududlar kesimidagi maqsadli parametrlari amalga oshirilishida, dasturlar doirasida kredit mablag'lari vakolatli banklar, shu jumladan Mikrocreditbank ATBning o'z resurslari hisobidan ajratilishiga hamda depozitlar bank majburiyatlariga nisbatini oshirishga muayyan darajada xizmat qilgan.

**Tadqiqot natijalarining aprobatyasi.** Mazkur tadqiqot natijalari 2 ta xalqaro va 4 ta respublika ilmiy-amaliy anjumanida muhokamadan o'tkazilgan.

**Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi.** Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 13 ta ilmiy ish, shu jumladan, OAK e'tirof etgan milliy nashrlarda 3 ta, xorijiy jurnallarida 1 ta ilmiy maqolalar nashr etilgan.

**Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi.** Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning umumiy hajmi 145 betdan iborat.

## DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Ishning **kirish** qismida dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va asosiy vazifalari, obykti va predmeti shakllantirilgan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga bog'liqligi ko'rsatilgan, tadqiqotning ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilingan, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib

berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy qilishning sinovdan o'tganligi, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo'yicha ma'lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **“Bozor munosabatlari sharoitida tijorat banklari xizmatlari shakllanishining tashkiliy-huquqiy va ilmiy-nazariy asoslari”** deb nomlangan birinchi bobida banklarning paydo bo'lishi va rivojlanishining nazariy asoslari, bozor iqtisodiyoti sharoitida xizmatlar sohasida bank xizmatlari infratuzilmasi shakllanishining ilmiy nazariy asoslari, shuningdek tijorat banklarining tashkiliy-huquqiy tuzilishi va xususiyatlarini o'rganish natijasida olingan nazariy xulosalar aks ettirilgan.

Xalqaro tajribadan ma'lumki bank xizmatlari tarkibiga quyidagilar kiradi. Bu - bank depozitlari, pul o'tkazmalari, kreditlar, jumladan, avtokreditlar, ipoteka, iste'mol kreditlari, Internet-banking, bank kartalari va boshqalar kabi asosiy shartlar va tushunchalarni o'z ichiga oladi. Hozirda joylarda infratuzilmaviy rivojlanish darajasining yetarli emasligi va sifatining pastligi O'zbekiston hududlarida tijorat banklariga o'z faoliyatining sifat va samaradorligini oshirishni qo'llab-quvvatlashda kutilgan maqsadlarga to'liq erishishga imkon bermayapti. Bundan tashqari, davlat siyosati yo'nalishlarida bank bozoridagi xorijiy kapitalni qabul qilish rejimini liberallashtirishga qaratilgan raqobatni yanada kuchaytirmoqda.

Hozirgi bosqich – bu jadal intensiv rivojlanish yo'li bo'lib, bank bozorining barcha tarkibiy qismlarini juda murakkab dinamik ehtimollik tizimining xususiyatlari to'plami sifatida har tomonlama tahlil qilmasdan va baholamasdan mumkin emas.

Ta'kidlash kerakki, bozor infratuzilmasini shakllantirish haqidagi ilk g'oyalar amerikalik iqtisodchilardan A.Shou, D.Uelday va boshqalarning ishlarida ifodalangan bo'lib, keyinchalik R.Koks, U.Alderson, F.A. Krutikova, A.I. Levin, T. Levitt, D.Revzan, B.A. Solovyova, L. Fetolmova va boshqalarning ishlarida rivojlantirilgan.

Ta'riflar tahlilidan aytish mumkinki, har qanday infratuzilma, iqtisodiy kategoriya sifatida, moddiy va mehnat resurslari yordamchi funksiyani bajaradigan qandaydir "asosiy" jarayonning mavjudligini nazarda tutadi. Bunday "asosiy" jarayon sifatida bank xizmatlari bozori xizmat qilishi mumkin.

Dissertant fikricha, ushbu tadqiqotda bank infratuzilmasi ikki elementdan iborat: bir tomondan Markaziy bank, ikkinchi tomondan ixtisoslashgan moliya institutlariga ega tijorat banklari. Bank xizmatlari ko'rsatilishida axborot ta'minotini ta'minlovchi muhim tashkiliy infratuzilma sifatida - bu reklama faoliyati hisoblanadi. Uning ahamiyati xizmatlar haqidagi ma'lumotlarni turli xil shakllarda keng omma orasida tarqatishdan iborat, shu bilan birga reklama nafaqat axborot manbai, balki xizmatlarga yangi ehtiyojlar va aholi to'lov qobiliyatini rag'batlantiruvchi muhim tashkiliy mexanizm hisoblanadi<sup>10</sup>. Shunday ekan, fikrimizcha, hozirda mamlakatimiz hududlarida bank xizmatlari ko'rsatish haqida axborot resurslari bo'yicha ma'lumotlar bankini yaratish muhim ahamiyatga ega. Bunda quyidagi tadbirlarni amalga oshirishda ma'lumotlar banki muhim rol o'ynaydi:

- hudud aholisiga, tadbirkorlik subyektlarga ma'lumotlar banki orqali ularning bank xizmatlari haqidagi to'liq ma'lumotlarni olish imkonini beradi;

---

<sup>10</sup> Бурменко Т.Д. Экономика сферы услуг (Вводный курс)/ – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2004. - С. 37-38.

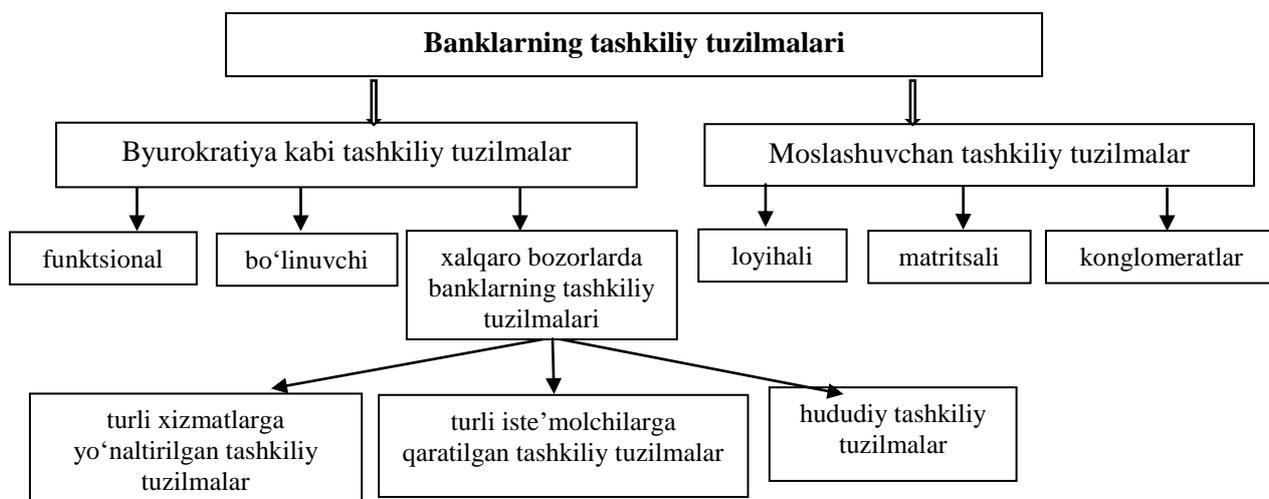
- hudud miqyosida savdo maskanlarida axborot darchalarini ochish, joylashtirish yo'li bilan jami aholi uchun axborotlardan samarali foydalanishga imkoniyat yaratadi.

Bank xizmatlari samaradorligini oshirishda iqtisodiy-huquqiy infratuzilmaning o'rnini muhim. Mazkur tuzilma o'z tarkibiga xo'jalik sudi, huquqiy maslahat markazlari, notarius va advokatlik idoralarini qamrab oladi. Ular rolining muhimligi bozor munosabatlari rivojlanishi sharoitida tadbirkorlik subyektlari o'rtasida paydo bo'ladigan nizolarni bartaraf etish kabi masalalarni hal qilishda namoyon bo'ladi. Shunday ekan, xizmat ko'rsatishni tashkiliy jihatdan ta'minlashning asosiy maqsadi samaradorlikka erishish bilan bog'liq ijtimoiy va iqtisodiy maqsadlarga: raqobatbardosh tovar va xizmatlar ishlab chiqarish va ularni sotishni amalga oshirish, ishchi kuchini tiklash uchun korxonalarining mavjud imkoniyatlari va natijalariga faol ravishda ta'sir etishdan iborat.

Aytish o'rinlidir, xorijiy davlatlarning zamonaviy bank tizimi keng ko'lamli innovatsiyalar bilan ajralib turadi, bu an'anaviy bank operatsiyalarini amalga oshirish texnologiyalariga ham, yangi xizmatlarni ko'rsatish mexanizmlariga ham taalluqlidir. U yakuniy iste'molchiga, ya'ni bank xizmatlari bozoriga muhtoj taklif etilayotgan xizmatlar portfelini shakllantirishni, savdo va savdoni tashkil qilishni talab qiladi.

Mamlakatimiz mustaqillikka erishgan 1991 yilda tijorat banklarining soni 16 ta bo'lgan bo'lsa, hozirda mamlakatimizda 30 dan ortiq tijorat banki, shulardan 7 tasi xususiy va 5 tasi chet el kapitali ishtirokidagi tijorat banklari faoliyat ko'rsatib, ularning filial, mini-bank va chakana xizmat ko'rsatuvchi muassasalari tomonidan taklif etilayotgan bank xizmatlari va mahsulotlari turlari kengayib bormoqda.

Ta'kidlash joizki, bank boshqaruvining eng muhim vazifalaridan biri bu strategiyaga, shuningdek, kredit tashkiloti faoliyati ko'lamiga eng mos keladigan tashkiliy tuzilmani shakllantirish hisoblanadi. Qanday shaklni tanlashga bir qator ichki va tashqi omillar ta'sir qiladi. Bularga quyidagilarni kiritish mumkin: bank xizmatlarining ayrim turlariga talab darajasi, bank boshqaruvini markazlashtirish darajasi, kredit muassasasi faoliyat hududi, bankning ixtisoslashuvi va boshqalar.



**1-rasm. Banklarning tashkiliy tuzilmalarining turlari<sup>11</sup>**

<sup>11</sup> Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент / Учебник. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с.

Manbalarda tashkiliy tuzilmalarning mavjud ikkita asosiy guruhi ajratib ko'rsatiladi:

- byurokratiya kabi tashkiliy tuzilmalar;
- moslashuvchan tashkiliy tuzilmalar<sup>12</sup>.

Tashkiliy tuzilmalarning turlari 1-rasmda ko'rsatildi. Shunday qilib:

- banklar ko'p bosqichli boshqaruv tuzilmasiga ega; shu jumladan aksiyadorlar/ishtirokchilarning umumiy yig'ilishi, direktorlar kengashi (kuzatuv kengashi), ijroiya organlari, taftish komissiyasi, shuningdek, turli qo'mitalar;

– qonun hujjatlari va bankning ichki me'yoriy hujjatlari organlarni shakllantirish, majlislar o'tkazish va qarorlar qabul qilish tartibini belgilaydi;

- tijorat banklarining tashkiliy tuzilmalarining xilma-xilligi - funksional, bo'linma, loyihali, matritsali va boshqalardan iborat ekan. Shu bilan birga, ko'plab tijorat banklarining tashkiliy tuzilmalari funksional printsip asosida qurilgan.

Dissertatsiya ishining **“Mamlakatimizda bank xizmatlari sohasi rivojlanishining umumiy iqtisodiy tahlili”** deb nomlangan ikkinchi bobida O'zbekistonda bank xizmatlari bozorining umumiy holati iqtisodiy tahlili, O'zbekistonda bank-moliya xizmatlarining rivojlanish tendensiyalari va Mikrocreditbank Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali xizmatlarining amaldagi holati hamda bank xizmatlari ko'rsatishni rivojlantirishda xorijiy mamlakatlar tajribalari qiyosiy tahlil va tadqiq qilingan.

Ta'kidlash kerakki, so'nggi yillar O'zbekiston bank sektori uchun sifat o'zgarishlar davri bo'lmoqda.

### 1-jadval

#### O'zbekiston tijorat banklari kredit va depozitlarining taqqoslama ko'rsatkichlari to'g'risida ma'lumot<sup>13</sup>, (mlrd. so'm)

№	Bank nomi	01.01.2022		01.01.2023		01.01.2024		
		Kreditlar	Depozitlar	Kreditlar	Depozitlar	Kreditlar	Depozitlar	Kreditlarning depozitlarga nisbati
<b>Jami</b>		<b>320 813</b>	<b>143 496</b>	<b>390 049</b>	<b>216 738</b>	<b>471 406</b>	<b>241 687</b>	<b>195%</b>
<b>Davlat ulushi mavjud banklar</b>		<b>275 757</b>	<b>95 904</b>	<b>292 017</b>	<b>119 101</b>	<b>333 298</b>	<b>124 358</b>	<b>268%</b>
1	O'zmilliybank	71 144	20 398	89 410	38 157	99 423	32 920	302%
2	O'zsanoatqurilish bank	42 946	11 011	48 076	14 884	57 124	13 799	414%
3	Agrobank	31 245	11 194	43 846	12 550	54 483	15 389	354%
4	Asaka bank	37 805	12 543	36 742	14 431	39 213	15 485	253%
5	Xalq banki	20 592	11 551	21 666	13 583	24 549	17 044	144%
6	Biznesni rivojlantirish banki	17 004	5 997	20 292	8 826	21 801	9 419	231%
7	Mikrocreditbank	10 850	2 976	13 319	5 409	14 437	6 361	227%
8	Aloqa bank	7 129	5 616	9 162	7 698	10 294	9 227	112%
9	Turon bank	8 012	2 541	9 431	3 493	11 894	4 662	255%
10	Poytaxt bank	84	110	74	72	79	53	150%

<sup>12</sup> Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент / Учебник. – Москва: Оригинал макет, 2017. – 480 с.

<sup>13</sup> O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining <https://cbu.uz/uz/statistics/bankstats> sayti ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

O'tgan yillar davomida biz mamlakatlar hududlarida o'z ishtirokini jadal kengaytirayotgan diversifikatsiyalangan moliyaviy konglomeratlarning shakllanishiga guvoh bo'lmoqdamiz.

Tijorat banklari kichik biznes subyektlarini yanada mustahkamlash uchun qulay ishbiarmonlik muhitini yaratishga katta hissa qo'shib bormoqda. Buning natijasida 2023-yil yakuni bo'yicha rivojlangan tadbirkorlik subyektlariga ajratilgan kreditlar hajmi o'tgan yilning shu davriga nisbatan 13 foizga oshib, 16,40 trln. so'mni tashkil etadi (2022 yilda: 14,57 trln. so'm).

## 2-jadval

### O'zbekiston tijorat banklari kredit va depozitlarining taqqoslama ko'rsatkichlari to'g'risida ma'lumot<sup>14</sup>, (mlrd. so'm)

№	Bank nomi	01.01.2022		01.01.2023		01.01.2024		
		Kreditlar	Depozitlar	Kreditlar	Depozitlar	Kreditlar	Depozitlar	Kreditlarning depozitlarga nisbati
<b>Jami</b>		<b>320 813</b>	<b>143 496</b>	<b>390 049</b>	<b>216 738</b>	<b>471 406</b>	<b>241 687</b>	<b>195%</b>
<b>Boshqa banklar</b>		<b>45 055</b>	<b>47 592</b>	<b>98 032</b>	<b>97 636</b>	<b>138 107</b>	<b>117 329</b>	<b>118%</b>
1	Ipoteka-bank	28 901	11 965	32 658	16 432	37 264	17 773	210%
2	Kapital bank	7 554	11 534	15 408	24 225	26 586	30 102	88%
3	Hamkorbank	9 280	4 086	11 423	6 902	15 854	7 971	199%
4	Ipak yo'li bank	6 452	3 819	8 065	6 588	11 701	7 991	146%
5	Orient Finance bank	3 378	2 847	5 140	6 893	8 448	8 869	95%
6	Invest Finance bank	3 649	3 981	4 777	5 769	6 431	7 406	87%
7	Trast bank	2 708	5 140	3 496	6 293	4 947	6 743	73%
8	KDB bank O'zbekiston	1 524	6 762	2 032	7 565	2 651	6 240	42%
9	Asia Alliance bank	1 906	2 286	2 174	4 956	3 712	6 080	61%
10	Tenge bank	1 783	314	2 474	1 553	4 208	2 225	189%
11	Davr bank	2 058	1 022	3 092	1 823	5 004	2 741	183%
12	TBC bank	275	571	1 507	1 380	3 730	2 682	139%
13	Anor bank	545	682	2 146	2 995	3 169	3 720	85%
14	Ziraat Bank Uzbekistan	738	960	1 098	1 294	1 595	1 979	81%
15	Universal bank	764	1 138	870	1 417	1 162	1 706	68%
26	Oktobank			341	665	249	1 648	15%
27	Garant bank			1 132	784	922	997	92%
28	Apeks bank					29	185	16%
29	Eron Soderot banking ShB	14	30	21	30	22	43	50%
30	Uzum bank			0,0	7	50	10	481%
31	Hayot bank					30	148	20%
32	Madad invest bank	141	29	173	63	292	50	585%
33	Smart bank					0,3	10	3%
34	Yangi bank					46	3	1677%
35	AVO bank			6	0,7	7	7	93%

Tahlil qilinayotgan davrda bank sektori aktivlarining o'sishi bilan bir qatorda depozit xizmatlari ham oshgan. Banklar depozit bazasining o'sish dinamikasi sezilarli o'sish sur'atlarini ko'rsatadi. 2023-yil oxirida tartibga soluvchi tomonidan

<sup>14</sup> O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining <https://cbu.uz/uz/statistics/bankstats> sayti ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

belgilangan eng kam ustav kapitali talabiga javob bermagan banklar orasida SB Saderat Iran va Poytaxt Bank AJ kabilarni aytish mumkin. Aksincha faol yetakchilikni davlat ulushi mavjud banklardan O‘zmilliybank, O‘zsanoatqurilish bank, Agrobank, Asaka bank, Xalq banki va shuningdek, boshqa banklardan Ipoteka-bank, Kapital bank, Hamkorbank, Ipak yo‘li bank egallamoqda (1 va 2-jadvallarga qarang).

Umuman olganda, tadqiqotlar ko‘rsatmoqdaki 2023-yil oxirida erishilgan milliy bank tizimi faoliyatining asosiy ko‘rsatkichlari darajalari: banklar umumiy kapitalining yetarliligi, banklarning likvidligi, depozitlar hajmining dinamikasi, hajmning o‘zgarishi kredit qo‘yilmalari yuqori darajadagi baholashga to‘liq mos keladi.

Dissertant fikricha, istiqbolda Qoraqalpog‘iston Respublikasida bank xizmatlarini rivojlantirishni quyidagi yo‘nalishda ustuvor amalga oshirilishi maqsadga muvofiq deb hisoblaydi, jumladan:

- mintaqada moliyaviy xizmatlar samaradorligini oshirish va oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirishda “oilaviy tadbirkorlik” dasturlari doirasida maqsadli loyihalar uchun mikrokreditlar ajratish muhim. Ya’ni, mintaqada o‘zini-o‘zi band qilgan jismoniy shaxslarga qarz oluvchining tadbirkorlik faoliyati samaradorligi, kreditning maqsadli ishlatilishi hamda kreditlardan tomorqani rivojlantirishning parrandachilik, quyonchilik, chorvachilik, asalarichilik, baliqchilik va ixcham issiqxona kabi yo‘nalishlarida foydalanishi uchun garovsiz ajratilishiga ruxsat berilishi zarur. So‘nggi yillarda bank sektorining asosiy ko‘rsatkichlari sezilarli darajada o‘smoqda. Ushbu o‘shishga sohada raqamli texnologiyalarning transformatsiyasi sezilarli ta’sir ko‘rsatdi.

Ta’kidlash kerakki, O‘zbekistonda bank tizimini isloh qilish hal qiluvchi bosqichga ko‘tarilgani O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi “2020-2025-yillarda O‘zbekiston Respublikasi bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida”gi PF-5992-son farmonida yaqqol dalolat beradi. Farmonda tijorat banklari oldiga qo‘yilgan asosiy vazifa ularni kapitallashtirish va davlat ulushi bo‘lgan banklarni, asosan, xorijiy investorlarga xususiylashtirishdan iborat. Mazkur farmon asosida “2020–2025-yillarda O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi”<sup>15</sup> tasdiqlandi. Strategiya 2022–2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasini amalga oshirishga oid Davlat dasturiga muvofiq ishlab chiqilgan. Shuningdek, milliy iqtisodiyotni isloh qilish borasida tashqi savdo, bank-moliya va soliq siyosatini liberallashtirish, tadbirkorlikni qo‘llab-quvvatlash va xususiy mulk daxlsizligini kafolatlash, qishloq xo‘jaligi mahsulotlarini chuqur qayta ishlashni tashkil etish hamda hududlarni jadal rivojlantirishni ta’minlash bo‘yicha ta’sirchan choralar ko‘rildi<sup>16</sup>.

“Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat banki O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2006-yil 5-maydagi PF-3750-son Qarori va Vazirlar Mahkamasining “Aksiyadorlik tijorat bankini tashkil etish to‘g‘risida”gi 78-son qarori bilan tashkil

<sup>15</sup> O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son “2020–2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmoni. <https://www.lex.uz>.

<sup>16</sup> O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 28.01.2022-yildagi PF-60-son “2022–2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmoni. <https://www.lex.uz>.

etilgan. Bank missiyasi – asosan kichik biznes, xususiy tadbirkorlikni rivojlantirish, yakka tartibdagi mehnat faoliyatini, kam ta'minlanganlarni qo'llab-quvvatlash, hunarmandchilik va kasanachilikni faollashtirish yo'li bilan yangi ish o'rinlarini yaratish, ayniqsa qishloq joylarda aholi keng tabaqalarining mikromoliyaviy xizmatlardan bahramand bo'lishini ta'minlash uchun moliyaviy mablag'lar berish hisoblanadi. O'zbekistonda bugungi kunda "Mikrokreditbank" aksiyadorlik-tijorat banki mijozlari 1493982 nafardan iborat bo'lib, umumiy kapitali 3 666 063 mln. so'mni tashkil etadi, jami 85 ta bank xizmatlari markazlari orqali 8 061 218 mln. so'm milliy valyutada kreditlar berilgan va bank foydasi 43,5 mlrd. so'mni tashkil etadi<sup>17</sup>.

"Mikrokreditbank" ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filialining infratuzilmasi va asosiy ko'rsatkichlarini ko'rib chiqadigan bo'lsak, 01.01.2024 yil holatiga bank filiali mijozlari 12466,0 nafarni tashkil etib, jami 11 ta bank xizmatlari markazlari mavjud. Shu jumladan, Nukus shahrida 1 ta bank xizmatlari ofisi hamda 2 ta Jayxun va Bo'zatov bank xizmatlari markazi, To'rtkul tumanida 2 ta To'rtkul va Bunyodkor bank xizmatlari markazi, Amudaryo tumanida 2 ta Mang'it va Qipchoq bank xizmatlari markazi, shuningdek Ellikqal'a, Xojayli, Chimboy, Mo'ynoq tumanlarida 1 tadan hududiy bank xizmatlari markazlari faloiyat yuritmoqda. Bu yerda aytish kerakki, yuqorida nomlari qayd etilganlardan Jayxun, Bo'zatov, Chimboy, Bunyodkor, Qipchoq va Mo'ynoq kabi bank xizmatlari markazlari 2024 yildan boshlab alohida faoliyat boshlamoqda. Bank xodimlari umumiy soni 236 nafarni tashkil etib, jami 120506 dona plastik kartalar emissiya qilingan, shundan 55075 dona Uzcard va 65431 dona Humo kartalaridir. Xizmat ko'rsatuvchi bankomatlar soni 54 ta bo'lib, savdo terminallari soni 2222 tani tashkil etadi<sup>18</sup>.

"Mikrokreditbank" ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali tomonidan 2023 yilda jami berilgan kreditlar 534 276,0 mln. so'mni tashkil etib, shundan:

1. Kichik biznes subyektlariga "Har bir oila - tadbirkor" dasturi doirasida O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 07.06.2018 yildagi PQ-3777-son, "Har bir oila-tadbirkor" dasturini amalga oshirish to'g'risidagi qarori<sup>19</sup>, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 20.12.2021 yildagi PQ-55-son "Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish va aholining daromad manbaini kengaytirishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarori<sup>20</sup> hamda O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 31.01.2023 yildagi PQ-39-son "Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari doirasida aholining biznes tashabbuslarini qo'llab-quvvatlashni yangi bosqichga olib chiqishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarorlari<sup>21</sup> asosida 232418,0 mln. so'm kreditlar berilgan.

2. Chakana biznes orqali berilgan kreditlar 132 197,0 mln. so'm.

3. Shuningdek, 169 661,0 mln. so'mlik ijtimoiy kreditlar, jumladan:

<sup>17</sup> "Mikrokreditbank" aksiyadorlik-tijorat bankining <https://mkbank.uz> sayti ma'lumotlari asosida olingan.

<sup>18</sup> "Mikrokreditbank" aksiyadorlik-tijorat bankining <https://mkbank.uz> sayti ma'lumotlari asosida olingan.

<sup>19</sup> O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 07.06.2018 yildagi PQ-3777-sonli, "Har bir oila - tadbirkor" dasturini amalga oshirish to'g'risidagi qarori. <https://www.lex.uz>.

<sup>20</sup> O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 20.12.2021 yildagi PQ-55-sonli "Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish va aholining daromad manbaini kengaytirishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarori. <https://www.lex.uz>.

<sup>21</sup> O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 31.01.2023 yildagi PQ-39-sonli "Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari doirasida aholining biznes tashabbuslarini qo'llab-quvvatlashni yangi bosqichga olib chiqishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarori. <https://www.lex.uz>.

- “Yoshlar tadbirkorligini qo‘llab-quvvatlash dasturi” doirasida O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 13.10.2020 yildagi PQ-4862-son “Aholini tadbirkorlikka jalb qilish tizimini takomillashtirish va tadbirkorlikni rivojlantirishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qarori<sup>22</sup> asosida kasb-hunar va tadbirkorlikka o‘qitish bo‘yicha nodavlat ta‘lim tashkilotlari kurslarini muvaffaqiyatli tamomlab, ularning maxsus sertifikatini olgan yoshlarga 3 yildan 7 yilgacha jismoniy shaxslar uchun 33,0 mln. so‘mgacha va yuridik shaxslar uchun 300,0 mln. so‘mgacha yuqorida qayd etilgan faoliyat yo‘nalishidan kelib chiqib;

- “Hunarmandchilikni rivojlantirish” dasturi doirasida O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 30.12.2021 yildagi PQ-77-son “Hunarmandchilik faoliyatini qollab-quvvatlash tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarori<sup>23</sup> asosida 18 oydan 36 oygacha 300,0 mln. so‘mgacha «Hunarmand» uyushmasi a‘zolariga ishlab chiqarish ehtiyojlari uchun asbob-uskuna, ehtiyot qismlar va xom ashyo materiallarini xarid qilishga; hunarmandchilikni rivojlantirish markazlari, «usta-shogird» maktablarini tashkil etish, uy-muzeylar va ustaxonalar qurish yoki shu maqsadlarda bino va inshootlar sotib olishga, shuningdek aylanma mablag‘larini to‘ldirishga berilgan kreditlardir (3-jadval).

### 3-jadval

#### “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali tomonidan berilgan kreditlar, omonotlar va depozitlar to‘g‘risida ma‘lumot<sup>24</sup>

Ko‘rsatkichlar	O‘lchov birligi	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
<b>Berilgan kreditlar, shundan</b>	mln. so‘m	<b>115 424,0</b>	<b>190 548,0</b>	<b>289 547,0</b>	<b>515 744,0</b>	<b>534 276,0</b>
Kichik biznes	mln. so‘m	56 207,0	98 730,0	149 324,0	209 833,0	232 418,0
Chakana biznes	mln. so‘m	35 628,0	58 959,0	94 756,0	151 786,0	132 197,0
Ijtimoiy kreditlar	mln. so‘m	23 589,0	32 859,0	45 467,0	154 125,0	169 661,0
<b>Omonotlar, shundan</b>	mln. so‘m	<b>46 100,0</b>	<b>63 350,6</b>	<b>79 043,1</b>	<b>157 989,4</b>	<b>279 137,0</b>
Talab qilib olinguncha	mln. so‘m	356,0	475,6	607,1	579,4	31 771,0
Jamg‘arma va muddatli omonotlar	mln. so‘m	45 744,0	62 875,0	78 436,0	157 410,0	247 366,0
<b>Depozitlar, shundan</b>	mlrd. so‘m	<b>82,6</b>	<b>95,1</b>	<b>143,1</b>	<b>233,7</b>	<b>405,7</b>
Jismoniy shaxslarning depozitlari	mlrd. so‘m	35,5	48,6	79,0	157,4	279,1
Yuridik shaxslarning depozitlari	mlrd. so‘m	47,1	46,5	64,1	76,3	126,6

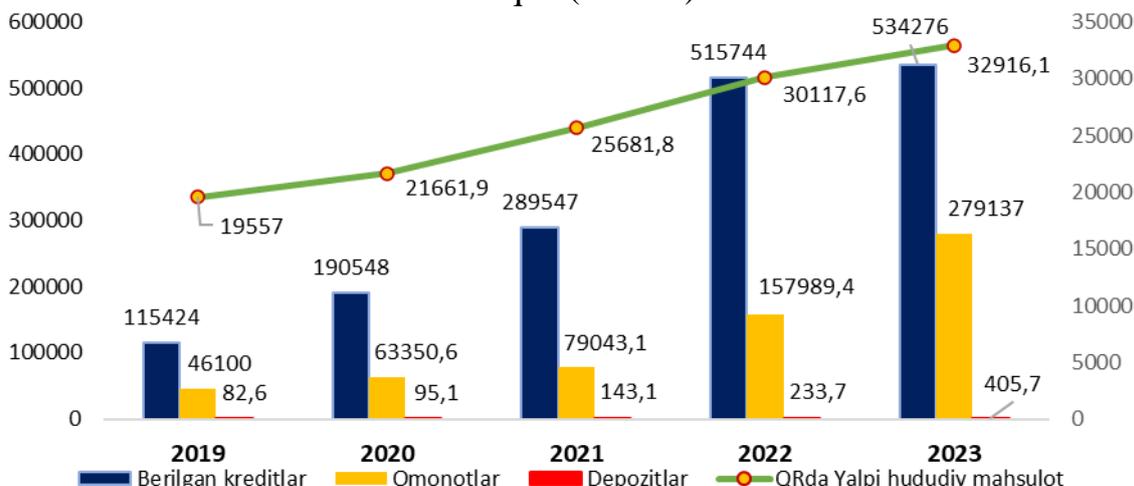
Mijozlardan turli omonotlarga jami 279 137,0 mln. so‘m qabul qilinib, bank depozitlari 405,7 mlrd. so‘mni tashkil etadi, shundan 279,1 mlrd. so‘m jismoniy shaxslarning depozitlari hamda 126,6 mlrd. so‘m yuridik shaxslarning depozitlaridir. Bank tomonidan tadbirkorlik subyektlariga xizmat ko‘rsatish uchun yangi tashkil

<sup>22</sup> O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 13.10.2020 yildagi PQ-4862-sonli “Aholini tadbirkorlikka jalb qilish tizimini takomillashtirish va tadbirkorlikni rivojlantirishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qarori. <https://www.lex.uz>.

<sup>23</sup> O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 30.12.2021 yildagi PQ-77-sonli “Hunarmandchilik faoliyatini qollab-quvvatlash tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarori. <https://www.lex.uz>.

<sup>24</sup> “Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat bankining <https://mkbank.uz> sayti ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

etilayotgan korxonalarni texnologik jihozlash uchun va yuqorida ta’kidlangan maqsadlarda imtiyozli kreditlarning ajratilishi rag‘batlantiruvchi omillar bo‘lmoqda, buning natijasida esa xizmatlar ko‘rsatishning yuqori sur‘atlari ta’minlanib hududda yalpi ichki mahsulot ulushi ham ortmoqda (2-rasm).



## 2-rasm. “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali tomonidan berilgan kreditlar, omonotlar va depozitlarning qiyosiy dinamikasi<sup>25</sup>

Xulosa qilib aytganimizda, bank xizmatlarini ko‘rsatishning barqaror o‘shishi, o‘z navbatida, hududlarda aholi turmush darajasiga ijobiy ta’sir ko‘rsatadi. Bugungi kunda O‘zbekiston hududlarida bank xizmatlari va servisidan foydalanishni yanada jadal rivojlantirishni ta’minlash, zamonaviy bank xizmatlari bozorini yaratish, xizmatlarning yangi turlarini ishlab chiqarish va iste’mol qilishning oqilona infratuzilmasini shakllantirish, mamlakatimizda aholi turmush darajasi va sifatini oshirishni ta’minlashda davlat dasturlarining ustuvor yo‘nalishlari bo‘lib hisoblanadi.

Tahlillarni yanada aniqlashtirish maqsadida “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali tomonidan berilgan kreditlarning hududiy bank xizmatlari markazlari kesimida taqsimlanishini ko‘rib chiqadigan bo‘lsak, unda hududiy bo‘linmalardan yuqori faollik Nukus shahriga to‘g‘ri kelmoqda. Undan keyingi o‘rinlar To‘rtkul, Mang‘it, Ellikqal’a va Xo‘jayli tumani bank xizmatlari markazlariga to‘g‘ri keladi (4-jadvalga qarang).

Bu o‘z navbatida, bir qator obyektiv va subyektiv omillar bilan bog‘liq bo‘lib, qishloq joylardagi mijozlarning shahar markazlaridagi bank xizmatlaridan ko‘proq foydalanayotganligini ko‘rsatadi.

Dissertant fikricha, qishloq joylarda istiqbolda bank xizmatlarini rivojlantirishda, xususan:

- hudud ixtisoslashuvi va infratuzilmaviy ta’minlanganlik darajasini e’tiborga olgan holda qishloq xo‘jaligiga mo‘ljallangan yer maydonlarini uzoq muddatga ijara asosida o‘z biznesini tashkil etishga kreditlar ajratish maqsadga muvofiq bo‘ladi;

- va shuningdek, dasturlar bo‘yicha kreditlarni optimallashtirishga ko‘ra ular doirasidagi so‘ndirilgan kreditlar hisobidan shakllangan resurslarni mazkur hududdagi loyihalarni moliyalashtirishga yo‘naltirish lozim.

<sup>25</sup> “Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat bankinging <https://mkbank.uz> sayti ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

**“Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali tomonidan  
berilgan kreditlarning hududiy bank xizmatlari markazlari kesimida  
taqsimlanishi<sup>26</sup>**

Ko‘rsatkichlar	O‘lchov birligi	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
<b>Berilgan kreditlar, jami</b>	mln. so‘m	<b>115 424,0</b>	<b>190 548,0</b>	<b>289 547,0</b>	<b>515 744,0</b>	<b>534 276,0</b>
<b>Nukus</b>	mln. so‘m	50 557,0	78 469,6	126 790,3	205 813,5	225 132,0
jismoniy shaxslarga	mln. so‘m	20 466,0	35 856,0	52 879,0	82 954,0	95 616,0
yuridik shaxslarga	mln. so‘m	30 091,0	42 613,6	73 911,3	122 859,5	129 516,0
<b>To‘rtkul</b>	mln. so‘m	29 744,0	49 090,3	74 568,2	132 806,0	99 618,0
jismoniy shaxslarga	mln. so‘m	12 850,0	19 875,0	31 452,0	58 965,0	32 615,0
yuridik shaxslarga	mln. so‘m	16 894,0	29 215,3	43 116,2	73 841,0	67 003,0
<b>Ellikqal‘a</b>	mln. so‘m	12 425,0	25 513,7	31 160,3	55 496,5	67 575,0
jismoniy shaxslarga	mln. so‘m	5 652,0	9 865,0	12 854,0	18 745,0	29 850,0
yuridik shaxslarga	mln. so‘m	6 773,0	15 648,7	18 306,3	36 751,5	37 725,0
<b>Mang‘it</b>	mln. so‘m	10 852,0	22 916,7	27 320,1	68 717,9	80 280,0
jismoniy shaxslarga	mln. so‘m	4 756,0	8 963,0	11 966,0	32 654,0	35 652,0
yuridik shaxslarga	mln. so‘m	6 096,0	13 953,7	15 354,1	36 063,9	44 628,0
<b>Xo‘jayli</b>	mln. so‘m	11 846,0	14 557,7	29 708,1	52 910,1	61 671,0
jismoniy shaxslarga	mln. so‘m	5 238,0	6 541,0	11 745,0	23 658,0	27 859,0
yuridik shaxslarga	mln. so‘m	6 608,0	8 016,7	17 963,1	29 252,1	33 812,0

Ushbu takliflar o‘z navbatida, aholining tadbirkorlik tashabbuslarini moliyaviy qo‘llab-quvvatlash, mahallalarda kichik biznes va tadbirkorlik muhitini yanada yaxshilash, yoshlar va xotin-qizlarni daromadli mehnat bilan band qilish borasidagi tadbirlarni tizimli ravishda davom ettirishga xizmat qiladi.

Dissertatsiya ishining **“Qoraqalpog‘iston Respublikasida bank xizmatlarini rivojlantirishning ustuvor yo‘nalishlari va istiqbollari”** deb nomlangan uchinchi bobida Qoraqalpog‘iston Respublikasida bank xizmatlarini rivojlantirishning istiqbol davrlarga ilmiy prognozi va shuningdek hududda bank xizmatlari bozorini rivojlantirishda xizmatlar sifatini baholash masalalari tadqiq qilingan hamda tegishli xulosalar, ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Xorijiy va mahalliy ekspertlarning qayd etishicha, so‘nggi yillar davomida respublikada asosiy tamoyil - ixtisoslashuvdan uzoqlashish va bank faoliyatida universallashtirishni chuqurlashtirish kuzatilmoqda. Bu esa bank xizmatlari operatsiyalari mazmuni va kredit munosabatlari mohiyatini oldindan belgilab beradi. Shu boisdan ham istiqbolda Qoraqalpog‘iston Respublikasida bank xizmatlarida depozitlar bilan kreditlar hajmining ilmiy prognozi eng muhim dolzarb masala sanaladi. Ushbu yuzasidan 5-jadvalda keltirilgan iqtisodiy statistik ma‘lumotlar asosida “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filialida berilgan kreditlar va depozitlarining o‘shishi hamda bank xizmatlari hajmining kelgusi davrlarga mo‘ljallangan prognozining variantli ssenariylari ishlab chiqildi.

“Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filialida ko‘rsatiladigan bank xizmatlarning 2030-yilgacha mo‘ljallangan prognoz ko‘rsatkichlarida berilgan kreditlar hajmi har ikkita usullar bo‘yicha hisoblangan variant ssenariysida ham

<sup>26</sup> “Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat bankining <https://mkbank.uz> sayti ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

o‘shish tendensiyasi mavjud. Lekin 1-variant ssenariysida olingan kreditlar hajmi prognozi ko‘rsatkichlarida yuqori sur‘atda o‘shish kuzatilgan.

## 5-jadval

### “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filialida berilgan kreditlar va depozitlar hajmining istiqbol davrlarga prognoz ko‘rsatkichlariga ta‘sir etuvchi omillar<sup>27</sup>

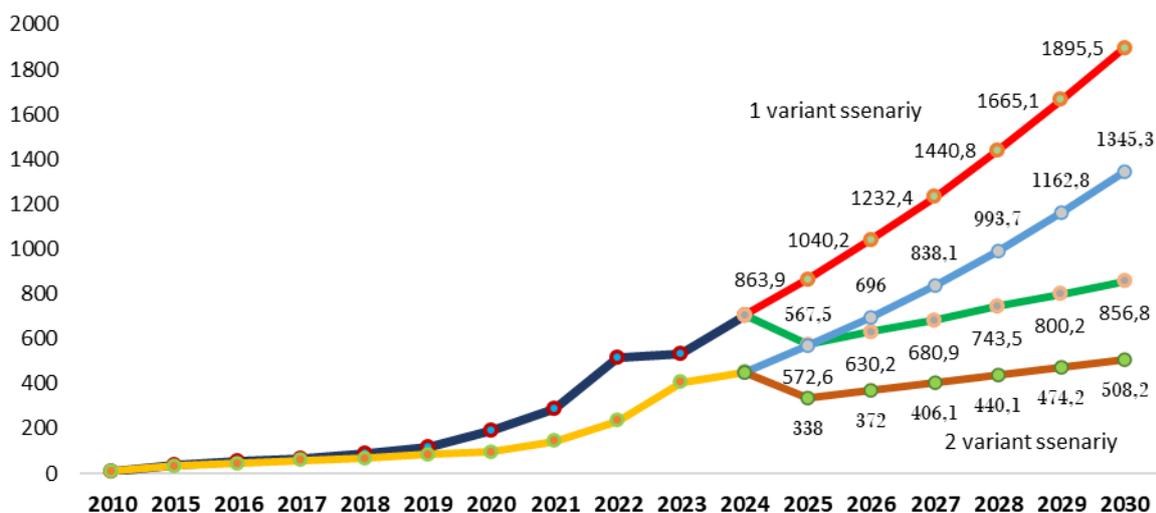
Yillar	Mikrokreditbank ATB QR filialida berilgan kreditlar, (mlrd. so‘m)	Mikrokreditbank ATB QR filiali depozitlari, (mlrd. so‘m)	Mikrokreditbank ATB QR filiali mijozlari soni, (dona)	QRda jami xizmatlar hajmining o‘shish sur‘ati, (% da)	QR YaHMda kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning ulushi, (% da)
2010	10,8	8,7	1215	116,2	63,6
2015	35,8	31,9	3624	118,5	67,5
2016	54,8	42,6	5854	113,2	61,0
2017	65,9	56,8	6785	108,3	55,7
2018	86,2	65,9	8206	113,2	54,9
2019	115,4	82,6	9596	112,8	54,7
2020	190,5	95,1	10787	106,1	56,2
2021	289,5	143,1	11696	121,5	56,3
2022	515,7	233,7	12183	116,0	55,8
2023	534,2	405,7	12466	110,8	58,7

Bu, o‘z navbatida, hudud iqtisodiyoti rivojlanishi bilan bank xizmatlarida kreditlash ijobiy tendensiyalari faollashishi natijasida kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning rivojlanishi, ishbilarmonlik muhiti yaxshilanishi hamda boshqa omillarga ko‘proq bog‘liq izohlanadi. Sababi shunga nisbatan natijaviy omillardan Mikrokreditbank ATB QR filiali depozitlari hajmi prognozida birinchi variant ssenariysida yuqori raqamlarda o‘shishga ega bo‘lib, buni prognoz qilingan yillar orasidagi miqdorlar intervalidan ko‘rish mumkin, biroq ikkinchi variant ssenariysida aksincha, kamayishni ko‘rishimiz mumkin. Ushbu holat tegishligicha bank mijozlari sonining o‘shish sur‘atiga ham xos (3 va 4-rasmlarga qarang).

Prognoz ma‘lumotlaridan aytishimiz mumkinki, “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali moliyaviy xizmatlarida kreditlarning 1-variant ssenariysida 2025-yil uchun olingan prognoz ko‘rsatkichlarida kreditlash hajmi 863,9 mlrd. so‘mni tashkil etgan bo‘lsa, bu ko‘rsatkich 2026-yilda 1040,2 mlrd. so‘m, 2027-yilda 1232,4 mlrd. so‘m va 2030-yilga kelib 1895,5 mlrd. so‘mni tashkil etadi va 2030-yil 2025-yilga nisbatan (1031,6 mlrd. so‘mga) 54,4 foiz punktga o‘shish mumkinligini ko‘ramiz. Bu o‘z navbatida, O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 31-yanvardagi PQ-39-son Qaroriga 1-Ilovada belgilangan Qoraqalpog‘iston Respublikasi uchun 2023-yilda jami 950,0 mlrd. so‘m yo‘naltirilgan mablag‘lar, shundan 457 mlrd. so‘m avval berilgan kreditlarning so‘ndirilishi hisobidan, Tiklanish va taraqqiyot jamg‘armasi hisobidan 342,0 mlrd. so‘m, shuningdek vakolatli banklarning resurslari hisobidan 151,0 mlrd. so‘m ajratilib, 2023-yilda oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirish dasturlari doirasidagi loyihalarni moliyalashtirishning hududlar kesimidagi maqsadli parametrlarining bajarilishi bilan

<sup>27</sup> “Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat bankining <https://mkbank.uz> sayti va Qoraqalpog‘iston Respublikasi davlat statistika boshqarmasining <https://www.qrstat.uz/> sayti ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

izohlanadi. Bunda, dasturlarni moliyalashtirish uchun Davlat budjeti, Tiklanish va taraqqiyot jamg‘armasi hamda boshqa jamg‘armalardan ajratilgan resurslarning 2023-2024-yillarda so‘ndiriladigan qismi har oyda vakolatli banklarga dasturlar doirasidagi loyihalarni moliyalashtirish uchun yo‘naltirilishi belgilab qo‘yilgan.

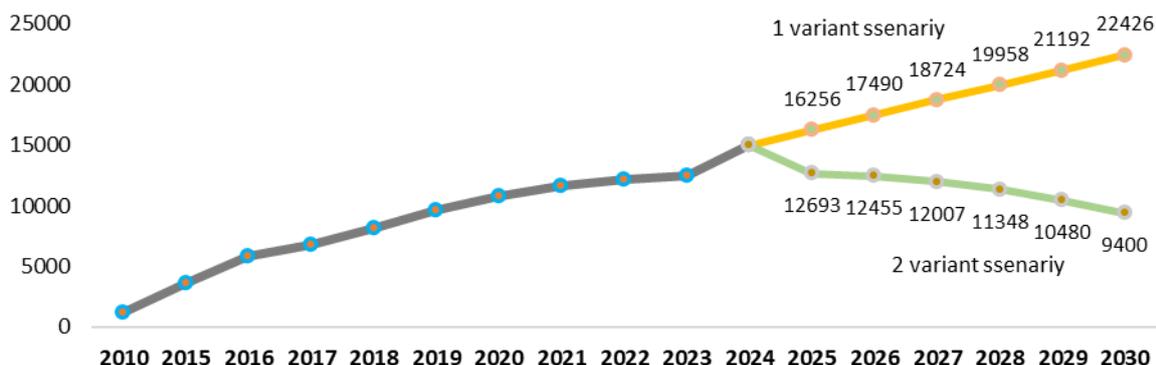


**3-rasm. “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali kreditlari va depozitlari hajmining 2030-yilgacha prognozi grafigi<sup>28</sup>**

Mazkur usul bo‘yicha “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali depozitlari hajmi 2025-yil uchun olingan prognoz ko‘rsatkichlarida 567,5 mlrd. so‘mni tashkil etib, 2026-yili 696,0 mlrd. so‘m, 2027 yili 838,1 mlrd. so‘m va 2030-yilga kelib bu ko‘rsatkich 1345,3 mlrd. so‘mni tashkil etadi va ushbu davrga, ya‘ni 2030-yil 2025-yilga nisbatan (777,8 mlrd. so‘mga) 57,8 foiz punktga o‘shish ehtimoli mavjud. Ushbu orqali biz, uzoq muddatga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi “2020-2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida”gi PF-5992-son Farmoniga muvofiq banklarning operatsion va kapital xarajatlari optimallashtirilishi: birinchi navbatda, yuridik va jismoniy shaxslarning milliy valyutadagi depozitlarini yanada oshirish, shuningdek, banklarning xalqaro kapital bozorlariga chiqishi hisobiga bank tizimiga qo‘shimcha resurslarni jalb qilish orqali kichik va o‘rta biznes subyektlariga ko‘rsatilayotgan xizmatlarning ko‘lami va sifatini, shu jumladan tadbirkorlik subyektlariga axborot-kommunikatsiya texnologiyalaridan foydalangan holda xizmat ko‘rsatish orqali moliyaviy xizmatlar ommabopligi oshirilishini amaliy bajarilishini taxmin qilishimiz mumkin.

Ilmiy jihatdan qaraganda, ushbu holatni birinchi va ikkinchi variantlar ssenariylari bo‘yicha o‘tgan chiziqning orasidagi farqni ifodalovchi o‘zgarish oralig‘ining yo‘lak masofalaridan ham ko‘rishimiz mumkin. Lekin, polinomial trend usulida depozitlar prognozining yuqori o‘shish sur‘ati mavjud. Mazkur holatni, Qoraqalpog‘iston Respublikasida bank xizmatlari rivojlanishi natijasida hudud YaHMda kichik biznes va xususiy tadbirkorlik ulushining oshishi bilan izohlashimiz mumkin.

<sup>28</sup> Tadqiqot natijalari bo‘yicha muallif tayyorlagan.



**4-rasm. “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali mijozlari sonining 2030-yilgacha prognozi grafiği<sup>29</sup>**

Tadqiqotlar ko‘rsatmoqdaki, Qoraqalpog‘iston Respublikasida bank xizmatlari moliyaviy bozori sig‘imining tuzilgan ilmiy prognozi bizga mavjud bozorning rivojlanishi bank xizmatlari hajmining oshishi bilan birga bo‘lishini anglatadi. Biroq, ikkinchi variantlar ssenariy bo‘yicha “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali depozitlari hajmining kam bo‘lishini to‘xtatuvchi omil sifatida qaramoq lozim. Prognoz natijalarini tekshirishda tenglamalar tizimini yechish natijalariga asoslanib, natijaviy ko‘rsatkich darajasini oshirish uchun omillarning alohida ahamiyatlilik darajasini tavsiflovchi regressiya koeffitsientlarining olingan qiymatlarini izohlab o‘tamiz. Agar ikkita ta‘sir etuvchi omil o‘rtasida juft korrelyatsiya koeffitsienti qiymati 0,7 dan katta bo‘lsa, multikollinearlik mavjud bo‘ladi. Bizning ma‘lumotlarimizdan aytish mumkinki, ta‘sir etuvchi omillar o‘rtasida bog‘lanish zichliklari  $R^2 = 0,9624$  ni tashkil etib 0,7 dan yuqori. Demak juft korrelyatsiya koeffitsientlari bo‘yicha xulosa qiladigan bo‘lsak, ta‘sir etuvchi omillar o‘rtasida multikollinearlik mavjud. Bu ushbu ikki omil o‘rtasida bog‘lanish mavjudligini hamda juft korrelyatsiya koeffitsientni ishonchli ekanligini anglatadi.

Shunday qilib, Mikrokreditbank ATB QR filialida berilgan kreditlar hajmining o‘shishi hududda jami xizmatlar hajmining o‘shishiga eng katta ijobiy ta‘sir ko‘rsatadi. Mikrokreditbank ATB QR filiali depozitlari hajmining o‘shish ko‘rsatkichi bo‘lsa ahamiyati va samaradorligi bo‘yicha keyingi o‘rinni egallaydi.

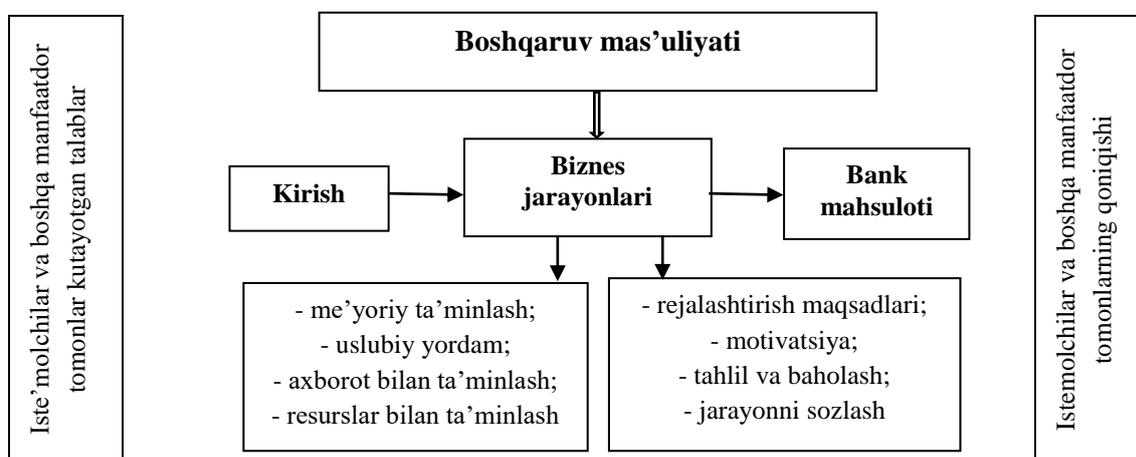
Demakki 2022-2026-yillarda amalga oshiriladigan asosiy vazifalarda Qoraqalpog‘iston Respublikasida tadbirkorlikni rivojlantirish orqali, 100 mingta yangi ish o‘rni yaratiladi. Bunda, hududda mavjud jami 422ta mahallaning ixtisoslashuvidan kelib chiqib, oilaviy tadbirkorlik dasturlariga har yili 650 mlrd. so‘m kreditlar ajratiladi va shuningdek, 2022-2026-yillarda 60 trln. so‘mlik (oldingi yillarga nisbatan qariyb 5 barobar ko‘p) jami 2352ta investitsiya loyihalari amalga oshirilishi nazarda tutilgan<sup>30</sup>. Shunday ekan, 2025-2030-yillar uchun ishlab chiqilgan optimistik prognozga ko‘ra, hududda bank xizmatlari iste‘moli hajmining o‘tgan yillardagi rivojlanishidagi umumiy o‘shish tendensiyalari saqlab qolinishi va davom etishi shubha to‘g‘dirmaydi.

<sup>29</sup> Tadqiqot natijalari bo‘yicha muallif tayyorlagan.

<sup>30</sup> O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi «2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida»gi PF-60-son Farmoni. <https://www.lex.uz>.

Iqtisodiy adabiyotlarda bank xizmatining sifatini bank xizmatining mijozlarning ehtiyojlarini qondirishga imkoniyat beruvchi xususiyatlar to‘plami sifatida ko‘rib chiqadigan yondashuv keng tarqalgan.

Sifatni boshqarishga texnologik yondashuv dunyoda eng tan olingan bo‘lib, uning asosida xalqaro sifat standartlarida sifat menejmenti tizimining modellari yaratilgan (5-rasm).



**5-rasm. Sifatni boshqarish tizimining modeli**<sup>31</sup>

Ta’kidlash kerakki, kredit tashkiloti faoliyatining barqarorligi ko‘p jihatdan bank xizmatlarining sintetik sifati mezoni sifatida uning moliyaviy barqarorligiga bog‘liq bo‘ladi. Odatda bank xizmatlarining sifati TQM (Total Quality Management) konsepsiyasi va xalqaro standartlar ISO 9000 seriya va ISO 14000 seriyali 2000-yilgi versiyasi talablariga muvofiq bo‘lib, bu bank xizmatining o‘ziga xos xususiyatlari yig‘indisining talablarga javob berish darajasini anglatadi. Shu munosabat bilan, bank xizmatlarining sifati yomon (salbiy), - yaxshi (ijobiy) yoki a’lo bo‘lishi mumkin. Bank xizmatlarining xususiyatlari mulkiy yoki tayinlangan, sifatli yoki miqdoriy bo‘lishi mumkin.

Bank xizmatlarining asosiy farqlovchi xususiyati, P.Rouzning fikricha, xizmatlar sifati sohasini tashkil etuvchi kredit axborotining tarmoq harakati hisoblanadi<sup>32</sup>. Demak xizmatlar sifati bo‘yicha axborot paradigmasini ishlab chiqish talablarini amalga oshirish bank xizmatlari sifatini dinamik iqtisodiy toifa sifatida ko‘rib chiqishni o‘z ichiga oladi.

Endi, biz yuqorida ko‘rib o‘tilgan statik model asosida shakllantirilgan bank xizmatlari samaradorligining optimallik sharti bo‘yicha “Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filialining 2022-2023 yillardagi bank aktivlarini bank tomonidan berilgan kreditlariga ichki foydalilik darajasi bo‘yicha samaradorligini moliyaviy tahlil qilamiz.

Dinamik holatda,  $t_1, t_2, \dots, t_n$  onlarida moliyaviy xizmatlar ko‘rsatish loyihasi bo‘yicha Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filialida berilgan kreditlar  $K_1, K_2, \dots, K_n$  bo‘lsin, loyihani amalga oshirishga yo‘naltirilgan resurslar,

<sup>31</sup> Muallif tomonidan tuzilgan.

<sup>32</sup> Akerlof G. The market for Lemons: Quality Uncertainty and the market mechanism // Quarterly Journal of Economics. 1970. August. V. 85. P. 488-500.

bank aktivlari  $A_1, A_2, \dots, A_n$  bo'lsin, u holda ichki foydalilik normasiga asosan quyidagicha bo'ladi:

$$K_1(1+i)^{-t_1} + K_2(1+i)^{-t_2} + \dots + K_n(1+i)^{-t_n} = A_1(1+i)^{-t_1} + A_2(1+i)^{-t_2} + \dots + A_n(1+i)^{-t_n}; (1)^{33}$$

Matematik usullarni bajarish orqali quyidagi natijalar olindi (6-jadval).

**6-jadval**

**“Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filialida berilgan kreditlar samaradorligining qiyosiy tahlili<sup>33</sup>**

“Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali aktivlari, (mlrd. so‘m)		“Mikrokreditbank” ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filialida berilgan kreditlar, (mlrd. so‘m)							Samaradorlik, (%)	Dinamik holat ssenariysi
		joriy	Prognoz							
2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	E	
$1 (A_1)$	$2 (A_2)$	$3 (K_3)$	$4 (K_4)$	$5 (K_5)$	$6 (K_6)$	$7 (K_7)$	$8 (K_8)$	$9 (K_9)$		
944,3	1094,6	703,7	863,9	1040,2	1232,4	1440,8	1665,1	1895,5	10	1-variant
944,3	1094,6	703,7	572,6	630,2	680,9	743,5	800,2	856,8	-1,2	2-variant

Demak, Qoraqalpog‘iston Respublikasida moliyaviy xizmatlar zaxiralari va ulardan foydalanish yuzasidan Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filialida 2022-2023 yillar davrida bank aktivlarining bank tomonidan berilgan kreditlarning prognoz ko‘rsatkichlariga ichki foydalilik bo‘yicha samaradorligi 1-variant ssenariysida “10” foizni tashkil etdi. Buni yaxshi (ijobiy) deb baholaymiz. Sababi 2-variant ssenariysida samaradorlik “-1,2” foizni tashkil etib, ko‘rsatkich manfiy belgiga ega bo‘ldi.

Buni tadqiqotimizda ishlab chiqilgan Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali tomonidan berilgan kreditlar prognozining 2-variant ssenariy ma’lumotlari ham isbotladi. Xususan, 2025-yil prognoz ma’lumotlarida kreditlar hajmining o‘shish sur‘ati past bo‘lib, faqatgina 2027 va 2028 yillarga borib jadal o‘shish boshlanishi kuzatiladi. Shunga nisbatan Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog‘iston Respublikasi filiali depozitlari prognozining 2-variant ko‘rsatkichlarida esa, aksincha holat bo‘lib 2025, 2026 va 2027 yillar uchun depozitlar hajmining kamayishini ko‘rishimiz mumkin. Bu o‘z navbatida, bank aktivlari bilan kredit resurslari samaradorligi o‘rtasidagi proportsional bog‘liqlik mavjud ekanligidan dalolat beradi.

<sup>33</sup> Habibullaev I. Iqtisodiy matematik usullar va modellar: O‘quv qo‘llanma / O‘z.R. Oliy va o‘rta maxsus ta’lim vazirligi. – T.: Tafakkur-Bo‘stoni, 2012. - 112 b.

<sup>33</sup> Tadqiqot natijalari bo‘yicha muallif tomonidan tuzilgan.

## XULOSA

Dissertatsiya ishida olib borilgan tadqiqotlar natijasida quyidagi xulosalar shakllantirildi:

1. Bugungi kunda zamonaviy bank xizmatlari turlarining xilma-xilligiga qaramay, ko'plab tijorat banklarining tashkiliy tuzilmalari funksional yo'nalishlar bo'yicha qurilgan. Bunda faoliyatning universalligi tamoyilini amalga oshirish, shuningdek, qonunchilik va tartibga solish talablariga rioya qilish zarurati tufayli banklar funksional birliklarning deyarli bir xil ro'yxatiga ega. Bankning katta-kichikligi, faoliyat ko'lami, rivojlanish strategiyasiga ko'ra, bu bo'linmalar boshqarmalar, bo'limlar, direksiyalar shaklida tashkil etilmoqda.

2. O'zbekiston hududlari iqtisodiyotini rivojlantirishda bank xizmatlarini rivojlantirishga alohida yondashishni taqozo qiladi. Chunki, mamlakatimizda hanuzgacha hududlar iqtisodiy rivojlanishi darajasi bir-biridan farqlanmoqda. Bu, hududda tadbirkorlik subyektlari va boshqada omillar orqali amalga oshirilayotgan, iqtisodiyot tarmoqlarining o'sish tendensiyalari va shuningdek mavjud resurslarni jalb qilishda istiqbol davr uchun moliyaviy xizmatlar ko'rsatishda ustuvor yo'nalishlarni belgilab olishda inobatga olinishi kerak.

3. Tijorat banklari tomonidan ko'rsatilayotgan bank xizmatlari tahlili shuni ko'rsatadiki, hozirgi kunda banklar o'z mijozlariga taklif etayotgan masofaviy xizmat turlarining ko'lami anchaga kengaygan. Birgina MKB Mobile ilovasi orqali mijoz bankka kelmasdan turib bank xizmatlaridan foydalanishi mumkin. Bular overdraft kreditlarini olishi va kreditlarni so'ndirib borish, onlayn omonatlar ochishi va oladigan mablag'larini hisoblab borishi, milliy valyutadagi mablag'larini xorijiy valyutaga erkin konvertatsiya qilish imkoniga ega.

4. Mamlakat hududlarida iqtisodiyot tarmoqlarini rivojlantirishga yo'naltirilayotgan tadbirkorlik subyektlarini kreditlash hajmini oshishi, kredit mablag'laridan foydalanayotgan turli mulkchilik va xo'jalik yuritish shaklidagi mijozlar miqdorining ko'payishi banklar tomonidan berilayotgan kreditlarni oqilona shakllantirish va optimal kredit portfeli asosida joylashtirishni taqozo etadi. Mazkur kreditlar o'z navbatida, mamlakatimizda kichik biznes va xususiy tadbirkorlik hamda fermerlikni rivojlantirish, yakka tartibdagi mehnat faoliyatini, oilaviy biznes va kasanachilikni faollashtirish yo'li bilan yangi ish o'rinlarini yaratish, ayniqsa qishloq joylarda aholi keng tabaqalarining mikromoliyaviy xizmatlardan bahramand bo'lishini ta'minlashga xizmat qilmoqda.

5. Mikrocreditbank ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali tomonidan berilgan kreditlarning hududiy bank xizmatlari markazlari kesimidagi taqsimlanishi tahlil qilinganda, hududiy bo'linmalardan yuqori faollik Nukus shahriga to'g'ri keladi. Keyingi o'rinlarni To'rtkul, Mang'it, Ellikqal'a va Xo'jayli tumani bank xizmatlari markazlari egallamoqda. Bu bir qator obyektiv va subyektiv omillar bilan bog'liq bo'lib, hududda qishloq joylarda moliyaviy xizmatlarni ko'rsatishni rivojlantirish zarurligi dolzarbligini anglatadi.

6. Bank xizmatlarini ko'rsatishning barqaror o'sishi, o'z navbatida, hududlarda aholi turmush darajasiga ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Buning uchun O'zbekiston hududlarida bank xizmatlari va servisidan foydalanishni yanada jadal rivojlantirishni

ta'minlash, zamonaviy bank xizmatlari bozorini yaratish, xizmatlarning yangi turlarini ishlab chiqarish va iste'mol qilishning oqilona infratuzilmasini shakllantirish kabi ustuvor yo'nalishlardagi vazifalarni jadal hal qilishni taqozo etadi.

7. Xorijiy mamlakatlar tajribasini o'rganish shuni ko'rsatdiki: ularda raqamli bank biznes modellarining yuqori rivojlanish darajasi, xususan elektron tijorat va elektron tijorat formatidagi xizmatlarning barqarorligi, bu P2B bank xizmatlari va P2P pul o'tkazmalarini jadal rivojlanganligi. Shuningdek, tadbirkorlik subyektlari onlayn rejimda biznes yuritish uchun yuqori texnologiyali xizmatlardan foydalanayotgan masofaviy bank xizmatlarini ko'rsatish tizimining mukammalligidir. Bu ko'rsatkichlar raqamli banking biznes modellarining rivojlanishini sezilarli darajada ko'tarishga xizmat qiladi.

8. Hududda Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali tomonidan ko'rsatiladigan bank xizmatlarning istiqbol davrlarga mo'ljallangan ilmiy prognozi ekonometrik tahlil qilinganda, 2030-yilgacha mo'ljallangan prognoz ko'rsatkichlarida berilgan kreditlar hajmi har ikkita usullar bo'yicha hisoblangan variant ssenariysida ham o'sish tendensiyasi kuzatildi. Bu, o'z navbatida, hudud iqtisodiyoti rivojlanishi bilan bank xizmatlarida kreditlash ijobiy tendensiyalari faollashishi natijasida kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning rivojlanishi, ishbilarmonlik muhiti yaxshilanishi bilan birga, boshqada qator subyektiv omillarga ko'proq bog'liqligini isbotlaydi.

9. Ishlab chiqilgan prognoz ko'rsatkichlarida Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali xizmatlarida kreditlarning 1-variant ssenariysi moliyaviy xizmatlar hajmini oshishiga ijobiy ta'sir ko'rsatdi. Hisob-kitoblarimizga ko'ra, 2025-yil uchun prognoz ko'rsatkichlarida kreditlash hajmi 863,9 mlrd. so'mni, 2026-yilda 1040,2 mlrd. so'm, 2027-yilda 1232,4 mlrd. so'm va 2030-yilga kelib 1895,5 mlrd. so'mni tashkil etishi hamda 2030-yilda 2025-yilga nisbatan 54,4 foiz punktga o'sish imkonini beradi. Depozitlar hajmi 1-variant ssenariysida 2025-yil uchun olingan prognoz ko'rsatkichlarida 567,5 mlrd. so'mni, 2026-yili 696,0 mlrd. so'm, 2027-yili 838,1 mlrd. so'm va 2030-yilga kelib 1345,3 mlrd. so'mni tashkil etib va 2030-yilda 2025-yilga nisbatan 57,8 foiz punktga o'shish ehtimoli mavjud. Bu esa, Qoraqalpog'iston Respublikasida bank xizmatlarini rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari va istiqbollari ruyobga chiqishida hudud aholisi va tadbirkorlik subyektlarining banklarga bo'lgan ishonchining oshishiga rag'bat va sharoit yaratadi.

10. Hududda bank xizmatlari salohiyati va istiqbolda moliyaviy xizmatlardan samarali foydalanish, shuningdek sifatini oshirish yuzasidan Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filialining 2022-2023 yillardagi bank aktivlarini bank tomonidan berilgan kreditlarga ichki foydalilik darajasi bo'yicha samaradorligi moliyaviy tahlil qilindi. Tahlilda 1-variant ssenariysida samaradorlik "10" foizni tashkil etdi. 2-variant ssenariysuda esa samaradorlik "-1,2" foizni tashkil etib, manfiy ko'rsatkichga ega bo'ldi. Bu holatni dissertatsiyada ishlab chiqilgan Mikrokreditbank ATB Qoraqalpog'iston Respublikasi filialida berilgan kreditlar prognozining 2-variant ssenariy ma'lumotlari ham isbotladi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ PhD.03/30.01.2020.I.20.06 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ  
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ КАРАКАЛПАКСКОМ  
ГОСУДАРСТВЕННОМ УНИВЕРСИТЕТЕ ИМЕНИ БЕРДАХА**

---

**КАРАКАЛПАКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
БЕРДАХА**

**СЕРЖАНОВ АЙМУРАТ МЕДЕТБАЕВИЧ**

**ПЕРСПЕКТИВЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ  
УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ КАРАКАЛПАКСТАН  
(НА ПРИМЕРЕ АКБ “МИКРОКРЕДИТБАНК”)**

**08.00.05 – Экономика отраслей сферы услуг**

**АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации доктора философии (PhD) по ЭКОНОМИЧЕСКИМ НАУКАМ**

**Нукус – 2025**

Тема диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии под номером B2024.1.PhD/Iqt3717.

Диссертация выполнена в Каракалпакском государственном университете имени Бердаха.

Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) на сайте Научного совета ([www.karsu.uz](http://www.karsu.uz)) и на сайте информационно-образовательного портала "ZiyoNet" ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)).

Научный руководитель:

Мусагалиев Ажинияз Жумагулович  
доктор экономических наук

Официальные оппоненты:

Норчаев Асатулло Норбутаевич  
доктор экономических наук, профессор

Атамуратова Нурзада Байрамовна  
доктор философии по экономическим наукам (PhD)

Ведущая организация:

Самаркандский государственный университет  
имени Шарафа Рашидова

Защита диссертации состоится "10" апреля 2025 г. в 16<sup>00</sup> на заседании Научного совета PhD.03/30.01.2020.I.20.06 при Каракалпакском государственном университете имени Бердаха. Адрес: 230112, г. Нукус, ул. Ч.Абдирова, 1. Тел.: (99861) 223-60-47; факс: (99861) 223-60-78; e-mail: [karsu\\_info@edu.uz](mailto:karsu_info@edu.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Каракалпакского государственного университета имени Бердаха (зарегистрирована под номером 289). Адрес: 230112, г. Нукус, ул. Ч.Абдирова, 1. Тел.: (99861) 223-60-47; факс: (99861) 223-60-78; e-mail: [karsu\\_info@edu.uz](mailto:karsu_info@edu.uz).

Автореферат диссертации разослан "24" марта 2025 г.  
(реестр протокола рассылки No 69 от "24" марта 2025 г.).



Сауханов Ж.К.

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



Утемуратов Р.Б.

Ученый секретарь Научного совета по  
присуждению ученых степеней, PhD,  
доцент

Калмуратов Б.С.

председатель Научного семинара при  
Научном совете по присуждению  
ученых степеней, д.э.н., профессор

## **ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))**

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** В условиях дальнейшего усиления конкуренции на мировом рынке банковских услуг и возрастающей роли цифровых технологий повышение эффективности и качества финансовых услуг в деятельности банков рассматривается как одна из наиболее актуальных проблем. Согласно отчетам Всемирного банка, “в период пандемии 40% новых пользователей цифровых банковских услуг воспользовались онлайн-банкингом, при этом в Восточной Азии и Тихоокеанском регионе этот показатель составил 54%, в Латинской Америке и Карибском бассейне - 15%, а в Европе и Центральной Азии - 10%”<sup>1</sup>. В настоящее время в мире при развитии банковских услуг, особенно при оказании услуг коммерческими банками, уделяется внимание устранению несоответствий, а также организации качественного обслуживания субъектов предпринимательства путем целенаправленного использования возможностей регионов в развитии банковских услуг.

В структуре научных исследований, проводимых в мире с целью повышения эффективности деятельности финансовых институтов и оказываемых ими услуг, приоритетное значение приобретают исследования, направленные на развитие банковских услуг для юридических и физических лиц. В связи с этим важное значение приобретают научные исследования в таких направлениях, как эффективная организация банковских услуг с учетом возможностей социально-экономического развития региона, расширение дистанционного банковского обслуживания, повышение культуры предоставления услуг клиентам в банках, широкое внедрение финансовых услуг в деятельность населения и предпринимателей, введение новых видов услуг, а также повышение доверия к банку путем постоянного учета мнения клиентов в вопросах обслуживания.

В рамках строительства Нового Узбекистана осуществляются широкомасштабные мероприятия по качественному развитию финансовых институтов и дальнейшему повышению культуры обслуживания, а также обеспечению качества и эффективности банковских услуг в соответствии с современными требованиями. В стратегии “Узбекистан – 2030” определены такие приоритетные задачи, как “взаимная координация денежно-кредитной, фискальной и внешнеторговой политики, а также продолжение структурных реформ, направленных на улучшение конкурентной среды на рынке товаров и услуг”<sup>2</sup>. В решении этих задач важное значение имеет дальнейшее расширение исследований в таких направлениях, как организация деятельности коммерческих банков в соответствии с современными требованиями, расширение возможностей эффективного использования механизма

---

<sup>1</sup> World bank Report. <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2022/06/29/covid-19-drives-global-surge-in-use-of-digital-payments>.

<sup>2</sup> O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M.Mirziyoevning 2023-yil 11-sentyabrdagi “O‘zbekiston - 2030” strategiyasi to‘g‘risidagi PF-158-sonli Farmoni. <https://www.lex.uz>.

кредитования в банковских услугах, обоснование прогнозных показателей банковских услуг.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит реализации задач, определенных в Указе Президента Республики Узбекистан “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы” № УП-5992 от 12 мая 2020 года, Указе “О стратегии Узбекистан – 2030” № УП-158 от 11 сентября 2023 года, Указе “О дополнительных мерах по повышению благосостояния населения путем ускоренного развития предпринимательства, инновационных технологий и инфраструктуры в Республике Каракалпакстан” № УП-213 от 31 августа 2022 года, в Постановлении Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по совершенствованию финансирования бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства” № ПП-149 от 2 апреля 2024 года, а также в других нормативно-правовых документах, относящихся к данной сфере.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I: “Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики”.

**Степень изученности проблемы.** В развитии теории банковских услуг существуют различные подходы, а вопросы развития рынка банковских услуг освещены в научных работах таких зарубежных ученых, как Х.Дуглас, А.Цикосова, М.Жаношкова, К.Цулькова, М.Хампа, З.Абутораби, К.Конара, И.Эдиривеера, Д.Перера, А.Матсароло, Э.Вагнер, Д.Монтемор, Ф.Динер, М.Спачек, Ф.Кициос, И.Гиацидис, М.Камариотоу, М.Мацуо, Ч.Минами, Т.Мацуяма, С.Зиммерманн<sup>3</sup>. В их работах рассматриваются вопросы влияния маркетинга банковских услуг на удовлетворение потребностей клиентов в банковском секторе, цифровой трансформации и стратегии в банковском секторе, развития электронных услуг, а также инновационные подходы в услугах интернет-банкинга. Данные исследования служат методологической основой для изучения темы.

---

<sup>3</sup> Duglas H. Bankovskaya politika v oblasti kreditovaniya. – M.: Slovo, 1971. – 508 s.; Csikosova, A., Janošková, M., & Culkova, K. (2017). Marketing of Bank services: A case study Slovak banks. In book: Banking: Services, Opportunities and Risks, Edition: Banks and Banking Developments, Publisher: NOVA Science publishers (New York, USA), Editors: Kazik Jerzy, 61 -97.; Hampa, M., & Aboutorabi, Z. (2017). Investigating the effect of marketing new banking services on value creation in bank customers. Proceedings of the Third Conference on Community Empowerment in the Field of Humanities and Management Studies.; Konara, K.M.N., Ediriweera, I.N., Perera, D.A.M. (2019). Impact of extended marketing mix on customer satisfaction in state banking sector. International Journal of Corporate Management, 1(02). 1 -17.; Mazzarolo, A., Wagner, E., & Montemor, D. (2021). Effects of internal marketing on strategic orientations in the banking sector. International Journal of Bank Marketing, 8(12), 314 – 330.; Diener, F., & Spacek, M. (2021). Digital Transformation in Banking: A Managerial Perspective on Barriers to Change. Sustainability (13), 1 -17.; Kitsios, F., Giatsidis, I., & Kamariotou, M. (2021). Digital Transformation and Strategy in the Banking Sector: Evaluating the Acceptance Rate of E -Services. Journal of Innovation Technology Marketing Complex, 7(204), 168 -185.; Matsuo, M., Minami, C., & Matsuyama, T. (2018). Social influence on innovation resistance in internet banking services. Journal of Retailing and Consumer Services, Elsevier, 45(C), 42 -51.; Zimmermann, S. (2019). Same but Different: How and Why Banks Approach Sustainability. Sustainability, 11(8), 2267 -2285.

В отличие от вышеупомянутого, научная работа Ф.Дерека<sup>4</sup> посвящена исследованию особенностей функционирования экономических систем стран и влияния других факторов на рынок банковских услуг. Также в научной работе Ж.Синки<sup>5</sup> исследованы идеи “финансового супермаркета” и “финансового бутика”, а также вопросы универсализации существующих электронных услуг, предоставляемых на рынке банковских услуг.

В этой области существуют различные подходы в трудах ученых стран СНГ, таких как И.И.Бичкова, О.И.Лаврушин, А.М.Тавасиев, Т.Ю.Мазурина, Е.П.Жарковская, А.С.Гончарук и другие<sup>6</sup>. В большинстве из них даны определения и высказаны мнения о дистанционных услугах коммерческих банков.

Данная область исследована в научных работах узбекских ученых Ш.З.Абдуллаевой, А.А.Омонова, Ф.И.Мирзаева, О.Ф.Аликуриева, Г.А.Бекмурадовой, О.А.Артикова, О.Б.Саттарова, А.К.Кодирова, Ш.Якубовой и других<sup>7</sup>. В то же время в работе З.Т. Мамадиярова<sup>8</sup> обосновывается, что развитие дистанционных банковских услуг в банковской системе связано с изменениями в жизни людей, внедрением новых информационных технологий и автоматизацией банковских операций. В исследовании Х.А. Худаяровой<sup>9</sup> предлагается совершенствование рынка розничных банковских услуг для дальнейшего развития дистанционных услуг коммерческих банков.

Однако в этих исследованиях не были всесторонне изучены перспективные направления развития банковских услуг в регионах нашей страны. В данном исследовании сфера банковских услуг в Республике Каракалпакстан была комплексно изучена как объект специального исследования, и были разработаны практические решения научных проблем, связанных с направлениями и перспективами её развития.

---

<sup>4</sup> Channon, Derek F. Bank Strategic Management and Marketing. 1986 by John Wiley & Sons Ltd. Chichester; New York: Wiley.

<sup>5</sup> [Sinkey, Joseph F.](#) Commercial bank financial management in the financial-services industry / [Joseph F. Sinkey, Jr.](#) Upper Saddle River, New Jersey 07458, 992 p.

<sup>6</sup> Бичкова И.И. Технологические инновации в продаже банковских продуктов / И. И.Бичкова, О. Г. Семенюта // Современные технологии управления. - 2016. - №3 (63). - С. 55-62.; Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина. -М.: КНОРУС, 2016.- 576 с.; Тавасиев А.М., Т.Ю.Мазурина, В.Б.Бычкова.Банковское кредитование. М.: ИНФРАМ. 2012. 507 с.; Жарковская Йе.П. Банковское дело.М.: ОМЕГА-Л. 2014. 413 с.; Гончарук А.С. Институциональные аспекты развития сегмента розничных банковских услуг: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова - Шахты, 2012. - 183 с.

<sup>7</sup> Abdullaeva Sh.Z. Bank ishi. -Т.: “IQTISOD-MOLIYA”, 2017. 535-536 bb.; Omonov A.A. Tijorat banklarining resurslarini samarali boshqarish masalalari. Автореферат диссертации на соиск.уч. степени доктора экономических наук. -Т.: O‘zbekiston Respublikasi bank-moliya akademiyasi, 2008. 43 b.; Mirzayev F.I. O‘zbekistonda banklararo raqobatni shakllantirishning konseptual asoslari. Автореферат диссертации на соиск.уч. степени доктора экономических наук. -Т.: O‘zbekiston Respublikasi bank-moliya akademiyasi, 2009. 41 b.; Aliqoriyev O.F. Tijorat banklari moliyaviy xizmat turlarini rivojlantirish yo‘nalishlari. Автореферат диссертации на соиск.уч. степени доктора экономических наук. -Т.: 2011. 28 b.; Bekmuradova G.A. Tijorat banklari raqobatbardoshligini oshirishning innovatsion marketing konsepsiyasini takomillashtirish. Автореферат диссертации на соиск.уч. степени доктора экономических наук. -Т.: 2017. 53 b.; Ortiqov O.A. Banklararo raqobat sharoitida bank xizmatlari va ularni takomillashtirish yo‘llari. Автореферат диссертации на соиск.уч. степени доктора экономических наук. -Т.: 2009. 19 b.; Sattarov O.B. O‘zbekiston Respublikasi bank tizimi barqarorligini ta‘minlash metodologiyasini takomillashtirish. Автореферат диссертации на соиск.уч. степени доктора экономических наук. -Т.: 2018. 61 b.; Qodirov A.K. Tijorat banklarida kredit berish mexanizmini takomillashtirish yo‘llari. Toshkent, 2009.

<sup>8</sup> Mamadiyarov Z.T. Tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini rivojlantirish: Iqtis. fan. fals. d-ri (PhD). ... dis. avtoref. – Т., 2019. - 56 b.

<sup>9</sup> Xudayarova X.A. O‘zbekistonda chakana bank xizmatlari amaliyotini takomillashtirish: Iqtisod. fan. fals. d-ri (PhD). ... dis. avtoref. – Т., 2020. – 63 b.

**Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация.** Диссертационная работа выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ Каракалпакского государственного университета имени Бердаха в рамках научного проекта № ПЗ-2017-092718 “Разработка стратегии развития экологического туризма в Республике Каракалпакстан”.

**Целью исследования** является разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию направлений развития банковских услуг в Республике Каракалпакстан и обоснованию перспектив их развития.

**Задачи исследования:**

на основе научно-теоретического анализа банковских финансовых услуг в условиях регионов страны обосновываются подходы к их развитию;

разработка предложений по определению перспективных приоритетных направлений оказания банковских услуг в достижении экономического роста региона;

исследование путей использования передового опыта развития современного банковского обслуживания в зарубежных странах;

раскрытие локальных особенностей и возможностей оказания банковских услуг в развитии предпринимательства в регионах страны;

исследование проблем по увеличению объема финансовых услуг, оказываемых субъектам предпринимательства в Республике Каракалпакстан, и выработка предложений по их устранению;

разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию направлений и обоснованию перспектив развития банковских услуг в Республике Каракалпакстан.

**Объектом исследования** является деятельность филиала АКБ “Микрокредит банк” в Республике Каракалпакстан.

**Предметом исследования** являются экономические отношения в процессе развития банковского обслуживания субъектов предпринимательства филиалом АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан.

**Методы исследования.** В диссертационной работе использованы такие методы, как группировка, обобщение, сравнительный и факторный анализ, сопоставление динамики, экономико-математический и статистический анализ, экспертная оценка и прогнозирование.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

обоснована целесообразность приоритетного выделения микрокредитов по целевым проектам в рамках программ “семейного предпринимательства” для повышения эффективности финансовых услуг и развития семейного предпринимательства в регионе.

обоснована целесообразность выделения кредитов на организацию собственного бизнеса на основе долгосрочной аренды земельных участков сельскохозяйственного назначения с учетом региональной специализации и

уровня инфраструктурной обеспеченности при развитии банковских услуг в регионе;

в соответствии с оптимизацией кредитов по программам обоснована целесообразность направления ресурсов, сформированных за счет погашенных кредитов в рамках этих программ, на финансирование проектов в данном регионе;

разработан сценарный прогноз объема кредитов и депозитов по филиалу АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан до 2030 года с активным привлечением возможностей банковских услуг для субъектов предпринимательства.

**Практическими результатами исследования** являются:

определены условия повышения качества финансовых услуг в регионе и условия эффективной организации сферы банковских услуг;

разработаны рекомендации по использованию передового зарубежного опыта в оказании банковско-финансовых услуг.

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность результатов исследования обусловлена целесообразностью подходов и методов, использованных в работе, тем, что база данных получена из официальных источников, включая Центральный банк Республики Узбекистан, АКБ “Микрокредитбанк”, Управление государственной статистики Республики Каракалпакстан, официальные источники международных финансовых институтов, а также тем, что исследования основаны на нормативно-правовых документах и аналитических данных. Кроме того, выводы и предложения внедрены в практику, а полученные результаты подтверждены уполномоченными органами.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что выводы и рекомендации служат совершенствованию теоретико-методологических основ научно-исследовательских работ по повышению уровня качества банковских услуг в Республике Каракалпакстан и развитию данного отрасли.

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что они могут быть использованы при разработке системы мер, направленных на развитие банковско-финансовых услуг для субъектов предпринимательства в комплексном социально-экономическом развитии регионов, а также при подготовке учебной литературы в этой области.

**Внедрение результатов исследования.** На основе полученных научных результатов по совершенствованию направлений и обоснованию перспектив развития банковских услуг в соответствии с деятельностью Каракалпакского филиала АКБ “Микрокредитбанк”:

предложение о целесообразности приоритетного выделения микрокредитов по целевым проектам в рамках программ “Семейного предпринимательства” для повышения эффективности финансовых услуг и развития семейного предпринимательства в регионе было использовано при разработке Постановления Президента Республики Узбекистан

“О дополнительных мерах по совершенствованию финансирования бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства” № ПП-149 от 2 апреля 2024 года и внедрено в деятельность Министерства по сокращению бедности и обеспечению занятости Республики Каракалпакстан (справка Министерства по сокращению бедности и обеспечению занятости Республики Каракалпакстан № 13/00-01/05-2273 от 23 августа 2024 года). Данное предложение позволит samozанятым физическим лицам в регионе повысить эффективность предпринимательской деятельности заемщика, целевое использование кредита и развитие приусадебных участков за счет кредитов;

предложение о целесообразности выделения кредитов для организации собственного бизнеса на основе долгосрочной аренды земельных участков сельскохозяйственного назначения в соответствии со специализацией региона и уровнем инфраструктурной обеспеченности при развитии банковских услуг в регионе было использовано при разработке Постановления Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по поднятию на новый уровень поддержки бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства” № ПП-39 от 31 января 2023 года и внедрено в деятельность Министерства занятости и сокращения бедности Республики Каракалпакстан (справка Министерства занятости и сокращения бедности Республики Каракалпакстан № 13/00-01/05-2273 от 23 августа 2024 года). Данное предложение в определенной степени послужило повышению уровня научного обоснования системного продолжения мероприятий по финансовой поддержке предпринимательских инициатив населения, дальнейшему улучшению среды малого бизнеса и предпринимательства в махаллях, обеспечению занятости молодежи и женщин доходной работой;

предложение о целесообразности направления ресурсов, сформированных за счет погашенных кредитов в рамках программ по оптимизации кредитов, на финансирование проектов в данном регионе было использовано при разработке Постановления Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по совершенствованию финансирования бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства” № ПП-149 от 2 апреля 2024 года (справка Министерства занятости и сокращения бедности Республики Каракалпакстан № 13/00-01/05-2273 от 23 августа 2024 года). Данное предложение в определенной степени послужило развитию ремесленничества в регионе, поддержке женского и молодежного предпринимательства, оптимизации кредитов в рамках программ “Молодежь - наше будущее”, повышению уровня научной обоснованности мер в рамках программы “Каждая семья – предприниматель”;

предложение по сценарному прогнозу объема кредитов и депозитов до 2030 года для филиала АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан с активным привлечением возможностей банковских услуг к субъектам предпринимательства было использовано при разработке Постановления Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по поднятию

поддержки бизнес-инициатив населения на новый уровень в рамках программ развития семейного предпринимательства” № ПП-39 от 31 января 2023 года (справка Министерства занятости и сокращения бедности Республики Каракалпакстан № 13/00-01/05-2273 от 23 августа 2024 года). Предложение в определенной степени послужило реализации целевых параметров финансовых ресурсов, направленных на финансирование проектов в рамках развития семейного предпринимательства в разрезе регионов, выделению кредитных средств за счет собственных ресурсов уполномоченных банков, в том числе АКБ “Микрокредитбанк”, в рамках программ, а также увеличению соотношения депозитов к обязательствам банка.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования были обсуждены на 2 международных и 4 республиканских научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** Всего по теме диссертации опубликовано 13 научных работ, в том числе 3 научные статьи в национальных изданиях, признанных ВАК, и 1 статья в зарубежных журналах.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Общий объем диссертации составляет 145 страниц.

## СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** обоснованы актуальность и востребованность темы диссертации, сформулированы цель и основные задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации **“Организационно-правовые и научно-теоретические основы формирования услуг коммерческих банков в условиях рыночных отношений”** отражены теоретические основы возникновения и развития банков, научно-теоретические основы формирования инфраструктуры банковских услуг в сфере услуг в условиях рыночной экономики, а также теоретические выводы, полученные в результате изучения организационно-правовой структуры и особенностей коммерческих банков.

Как известно из международного опыта, в состав банковских услуг входит следующее. Оно включает в себя основные условия и понятия, такие как банковские депозиты, денежные переводы, кредиты (в том числе автокредиты, ипотека, потребительские кредиты), интернет-банкинг, банковские карты и другие. В настоящее время недостаточный уровень и низкое качество инфраструктурного развития на местах не позволяют коммерческим банкам в регионах Узбекистана в полной мере достичь ожидаемых целей в поддержке повышения качества и эффективности своей деятельности. Кроме того, в направлениях государственной политики еще больше усиливается

конкуренция, направленная на либерализацию режима приема иностранного капитала на банковском рынке.

Современный этап представляет собой путь интенсивного ускоренного развития, который невозможен без всестороннего анализа и оценки всех компонентов банковского рынка как совокупности характеристик крайне сложной динамической вероятностной системы.

Следует отметить, что первые идеи о формировании рыночной инфраструктуры были сформулированы в работах американских экономистов А. Шоу, Д. Уэлдея и других, а затем развиты в работах Р. Кокса, У. Альдерсона, Ф.А. Крутиковой, А.И. Левина, Т. Левитта, Д. Ревзана, Б.А. Соловьевой, Л. Фетольмовой и других.

Анализ определений показывает, что любая инфраструктура как экономическая категория подразумевает наличие некоего "основного" процесса, в котором материальные и трудовые ресурсы выполняют вспомогательную функцию. В качестве такого "основного" процесса может выступать рынок банковских услуг.

По мнению диссертанта, в данном исследовании банковская инфраструктура состоит из двух элементов: с одной стороны, Центральный банк, с другой стороны, коммерческие банки со специализированными финансовыми институтами. Рекламная деятельность является важной организационной инфраструктурой, обеспечивающей информационное обеспечение при оказании банковских услуг. Его значение заключается в распространении информации об услугах среди широкой общественности в различных формах, при этом реклама является не только источником информации, но и важным организационным механизмом, стимулирующим новые потребности в услугах и платежеспособность населения<sup>10</sup>. Поэтому, на наш взгляд, сейчас важно создать банк данных по информационным ресурсам об оказании банковских услуг в регионах нашей страны. При этом банк данных играет важную роль в реализации следующих мероприятий:

- позволяет населению региона, субъектам предпринимательства получать полную информацию об их банковских услугах через банк данных;
- создает возможность эффективного использования информации для всего населения путем открытия и размещения информационных окон в торговых точках на региональном уровне.

Роль экономико-правовой инфраструктуры важна в повышении эффективности банковских услуг. Данная структура включает в себя хозяйственный суд, центры юридических консультаций, нотариальные и адвокатские конторы. Важность их роли проявляется в решении таких вопросов, как разрешение споров, возникающих между субъектами предпринимательства в условиях развития рыночных отношений. Таким образом, основной целью организационного обеспечения услуг является активное воздействие на социальные и экономические цели, связанные с достижением эффективности: производство и реализация

---

<sup>10</sup> Бурменко Т.Д. Экономика сферы услуг (Вводный курс)/ – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2004. - С. 37-38.

конкурентоспособных товаров и услуг, существующие возможности и результаты предприятий по восстановлению рабочей силы.

Следует отметить, что современная банковская система зарубежных стран характеризуется широким спектром инноваций, что относится как к технологиям проведения традиционных банковских операций, так и к механизмам предоставления новых услуг. Это требует формирования портфеля предлагаемых услуг, ориентированных на конечного потребителя, то есть на рынок банковских услуг, а также организации торговли и сбыта.

Если в 1991 году, когда наша страна обрела независимость, количество коммерческих банков составляло 16, то в настоящее время в нашей стране действует более 30 коммерческих банков, из которых 7 являются частными и 5 - с участием иностранного капитала. При этом расширяется спектр банковских услуг и продуктов, предлагаемых их филиалами, мини-банками и учреждениями розничного обслуживания.

Следует отметить, что одной из важнейших задач управления банком является формирование организационной структуры, наиболее соответствующей этой стратегии, а также масштабам деятельности кредитной организации. На выбор формы влияет ряд внутренних и внешних факторов. К ним относятся: уровень спроса на отдельные виды банковских услуг, степень централизации управления банком, зона деятельности кредитного учреждения, специализация банка и др.



**Рисунок 1. Виды организационных структур банков<sup>11</sup>**

В источниках выделяются две основные группы существующих организационных структур:

- организационные структуры, такие как бюрократия;
- гибкие организационные структуры<sup>12</sup>.

Типы организационных структур представлены на рисунке 1. Таким образом:

<sup>11</sup> Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент / Учебник. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с.

<sup>12</sup> Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент / Учебник. – Москва: Оригинал макет, 2017. – 480 с.

- банки имеют многоуровневую структуру управления, включающую в себя общее собрание акционеров/участников, совет директоров (наблюдательный совет), исполнительные органы, ревизионную комиссию, а также различные комитеты;

- законодательство и внутренние нормативные акты банка определяют порядок формирования органов, проведения заседаний и принятия решений;

- Разнообразие организационных структур коммерческих банков включает функциональные, подразделенческие, проектные, матричные и другие. В то же время организационные структуры многих коммерческих банков построены на функциональном принципе.

Во второй главе диссертации под названием **“Общий экономический анализ развития сектора банковских услуг в нашей стране”** проведен экономический анализ общего состояния рынка банковских услуг в Узбекистане, тенденции развития банковско-финансовых услуг в Узбекистане и текущее состояние услуг филиала Микрокредитбанка в Республике Каракалпакстан, а также сравнительный анализ и исследование опыта зарубежных стран в развитии банковских услуг.

Следует отметить, что последние годы стали периодом качественных изменений для банковского сектора Узбекистана.

**Таблица 1**

**Сведения о сравнительных показателях кредитов и депозитов коммерческих банков Узбекистана<sup>13</sup>, (млрд. сум)**

№	Название банка	01.01.2022		01.01.2023		01.01.2024		Соотношение кредитов к депозитам
		Кредиты	Депозиты	Кредиты	Депозиты	Кредиты	Депозиты	
<b>Всего</b>		<b>320 813</b>	<b>143 496</b>	<b>390 049</b>	<b>216 738</b>	<b>471 406</b>	<b>241 687</b>	<b>195%</b>
<b>Банки с государственной долей</b>		<b>275 757</b>	<b>95 904</b>	<b>292 017</b>	<b>119 101</b>	<b>333 298</b>	<b>124 358</b>	<b>268%</b>
1	Узнацбанк	71 144	20 398	89 410	38 157	99 423	32 920	302%
2	Узпромстройбанк	42 946	11 011	48 076	14 884	57 124	13 799	414%
3	Агробанк	31 245	11 194	43 846	12 550	54 483	15 389	354%
4	Асака банк	37 805	12 543	36 742	14 431	39 213	15 485	253%
5	Народный банк	20 592	11 551	21 666	13 583	24 549	17 044	144%
6	Банк развития бизнеса	17 004	5 997	20 292	8 826	21 801	9 419	231%
7	Микрокредитбанк	10 850	2 976	13 319	5 409	14 437	6 361	227%
8	Алока банк	7 129	5 616	9 162	7 698	10 294	9 227	112%
9	Туран банк	8 012	2 541	9 431	3 493	11 894	4 662	255%
10	Пойтахт банк	84	110	74	72	79	53	150%

На протяжении прошедших лет мы наблюдаем формирование диверсифицированных финансовых конгломератов, которые активно расширяют свое присутствие в регионах различных стран.

Коммерческие банки вносят значительный вклад в создание благоприятной деловой среды для дальнейшего укрепления субъектов малого

<sup>13</sup> Составлено автором на основе данных сайта Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/uz/statistics/bankstats>.

бизнеса. В результате объем кредитов, выделенных развитым субъектам предпринимательства по итогам 2023 года, увеличился на 13% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 16,40 трлн. сумов (в 2022 году: 14,57 трлн. сумов).

**Таблица 2**

**Сведения о сравнительных показателях кредитов и депозитов  
коммерческих банков Узбекистана<sup>14</sup> (млрд. сум)**

№	Название банка	01.01.2022		01.01.2023		01.01.2024		Соотношение кредитов к депозитам
		Кредиты	Депозиты	Кредиты	Депозиты	Кредиты	Депозиты	
<b>Всего</b>		<b>320 813</b>	<b>143 496</b>	<b>390 049</b>	<b>216 738</b>	<b>471 406</b>	<b>241 687</b>	<b>195%</b>
<b>Другие банки</b>		<b>45 055</b>	<b>47 592</b>	<b>98 032</b>	<b>97 636</b>	<b>138 107</b>	<b>117 329</b>	<b>118%</b>
1	Ипотека-банк	28 901	11 965	32 658	16 432	37 264	17 773	210%
2	Капитал банк	7 554	11 534	15 408	24 225	26 586	30 102	88%
3	Хамкор банк	9 280	4 086	11 423	6 902	15 854	7 971	199%
4	Банк Ипак йўли	6 452	3 819	8 065	6 588	11 701	7 991	146%
5	Банк Orient Finance	3 378	2 847	5 140	6 893	8 448	8 869	95%
6	Банк Invest Finance	3 649	3 981	4 777	5 769	6 431	7 406	87%
7	Трансбанк	2 708	5 140	3 496	6 293	4 947	6 743	73%
8	Банк KDB Узбекистан	1 524	6 762	2 032	7 565	2 651	6 240	42%
9	Банк Asia Alliance	1 906	2 286	2 174	4 956	3 712	6 080	61%
10	Тенге банк	1 783	314	2 474	1 553	4 208	2 225	189%
11	Давр банк	2 058	1 022	3 092	1 823	5 004	2 741	183%
12	ТВС банк	275	571	1 507	1 380	3 730	2 682	139%
13	Анор банк	545	682	2 146	2 995	3 169	3 720	85%
14	Зираат банк Узбекистана	738	960	1 098	1 294	1 595	1 979	81%
15	Банк Universal	764	1 138	870	1 417	1 162	1 706	68%
26	Октобанк			341	665	249	1 648	15%
27	Банк Garant			1 132	784	922	997	92%
28	Банк Areks					29	185	16%
29	Eron Soderot bankining ShB	14	30	21	30	22	43	50%
30	Uzum банк			0,0	7	50	10	481%
31	Hayot банк					30	148	20%
32	Банк Madad invest	141	29	173	63	292	50	585%
33	Смарт банк					0,3	10	3%
34	Янги банк					46	3	1677%
35	AVO банк			6	0,7	7	7	93%

В анализируемый период наряду с ростом активов банковского сектора увеличились и депозитные услуги. Динамика роста депозитной базы банков показывает значительные темпы роста. Среди банков, не соответствовавших минимальному требованию к уставному капиталу, установленному

<sup>14</sup> Составлено автором на основе данных сайта Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/uz/statistics/bankstats>.

регулятором в конце 2023 года, можно назвать SB Saderat Iran и АО «Poytaxt Bank». Напротив, активное лидерство занимают банки с государственным участием, такие как Узнацбанк, Узпромстройбанк, Агробанк, Асака банк, Народный банк, а также другие банки: Ипотека-банк, Капитал банк, Хамкорбанк, Ипак йули банк (см.таблицы 1 и 2).

В целом, исследования показывают, что уровни основных показателей деятельности национальной банковской системы, достигнутые в конце 2023 года: достаточность совокупного капитала банков, ликвидность банков, динамика объема депозитов, изменение объема полностью соответствуют высокой оценке кредитных вложений.

По мнению диссертанта, в перспективе развитие банковских услуг в Республике Каракалпакстан целесообразно реализовать в следующих приоритетных направлениях, в том числе:

- для повышения эффективности финансовых услуг в регионе и развития семейного предпринимательства важно выделять микрокредиты на целевые проекты в рамках программ “Семейное предпринимательство”. То есть самозанятым физическим лицам в регионе необходимо разрешить выделение кредитов без залога для обеспечения эффективности предпринимательской деятельности заемщика, целевого использования кредита и использования кредитов в таких направлениях развития приусадебных участков, как птицеводство, кролиководство, животноводство, пчеловодство, рыбоводство и компактные теплицы. В последние годы основные показатели банковского сектора значительно выросли. На этот рост существенное влияние оказала трансформация цифровых технологий в отрасли.

Следует отметить, что реформирование банковской системы в Узбекистане вступило в решающую стадию, о чем ярко свидетельствует Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» № УП-5992 от 12 мая 2020 года. Основной задачей, поставленной перед коммерческими банками в указе, является их капитализация и приватизация банков с государственной долей, в основном иностранным инвесторам. На основании данного Указа утверждена «Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы»<sup>15</sup>. Стратегия разработана в соответствии с Государственной программой по реализации Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы. Также были приняты эффективные меры по реформированию национальной экономики, включая либерализацию внешнеторговой, банковско-финансовой и налоговой политики, поддержку предпринимательства и обеспечение неприкосновенности частной собственности, организацию глубокой переработки сельскохозяйственной продукции, а также обеспечение ускоренного развития регионов<sup>16</sup>.

---

<sup>15</sup> Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы» г. № УП-5992 от 12.05.2020. <https://www.lex.uz>.

<sup>16</sup> Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы» № УП-60 от 28.01.2022 г. <https://www.lex.uz>.

Акционерно-коммерческий банк «Микрокредитбанк» был создан в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПФ-3750 от 5 мая 2006 года и Постановлением Кабинета Министров №78 «О создании акционерно-коммерческого банка». Миссия банка заключается в предоставлении финансовых средств для создания новых рабочих мест, преимущественно путем развития малого бизнеса, частного предпринимательства, поддержки индивидуальной трудовой деятельности и малообеспеченных слоев населения, активизации ремесленничества и надомного труда, а также обеспечения доступа широких слоев населения к микрофинансовым услугам, особенно в сельской местности. На сегодняшний день в Узбекистане клиентами акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк» являются 1493982 человека, общий капитал которого составляет 3 666 063 млн. сумов, всего через 85 центров банковских услуг выдано кредитов в национальной валюте на сумму 8 061 218 млн. сумов, прибыль банка составляет 43,5 млрд. сумов<sup>17</sup>.

Рассматривая инфраструктуру и основные показатели филиала АКБ "Микрокредитбанк" в Республике Каракалпакстан, следует отметить, что по состоянию на 01.01.2024 г. количество клиентов филиала банка составляет 12466 человек, а общее число центров банковских услуг достигает 11. В частности, в городе Нукусе функционируют 1 офис банковских услуг и 2 центра банковских услуг «Жайхун» и «Бозатов», в Турткульском районе - 2 центра банковских услуг «Турткуль» и «Бунёдкор», в Амударьинском районе - 2 центра банковских услуг «Мангит» и «Кипчак», а также по одному региональному центру банковских услуг в Элликалинском, Ходжейлийском, Чимбайском, Муйнакском районах. Следует отметить, что среди вышеперечисленных центров банковских услуг, как «Джейхун», «Бозатау», «Чимбай», «Бунёдкор», «Кипчак» и «Муйнак», с 2024 года начинают свою отдельную деятельность. Общая численность сотрудников банка составляет 236 человек, всего эмитировано 120 506 пластиковых карт, из которых 550 75 - Uzcard и 65 431 - Нимо. Количество обслуживающих банкоматов составляет 54, количество торговых терминалов - 2222<sup>18</sup>.

Общая сумма кредитов, выданных филиалом АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан в 2023 году, составила 534 276,0 млн. сумов, из них:

1. Субъектам малого бизнеса в рамках программы «Каждая семья – предприниматель» на основании Постановления Президента Республики Узбекистан «О реализации программы «Каждая семья – предприниматель» №ПП-3777 от 07.06.2018 г.<sup>19</sup>, Постановления Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по развитию семейного предпринимательства и расширению источников доходов населения»

<sup>17</sup> Получено на основе данных сайта <https://mkbank.uz> акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк».

<sup>18</sup> Получено на основе данных сайта <https://mkbank.uz> акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк».

<sup>19</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан О реализации программы «Каждая семья-предприниматель» № ПП-3777 от 07.06.2018 г. <https://www.lex.uz>.

№ ПП-55 от 20.12.2021 г.<sup>20</sup> и Постановления Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по поднятию на новый уровень поддержки бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства» № ПП-39 от 31.01.2023 г.<sup>21</sup> выданы кредиты на сумму 232 418,0 млн. сумов.

**Таблица 3**

**Информация о кредитах, вкладах и депозитах, выданных филиалом АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан<sup>24</sup>**

Показатели	Ед.изм.	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
<b>Выданные кредиты, из них</b>	млн. сум	<b>115 424,0</b>	<b>190 548,0</b>	<b>289 547,0</b>	<b>515 744,0</b>	<b>534 276,0</b>
Малый бизнес	млн. сум	56 207,0	98 730,0	149 324,0	209 833,0	232 418,0
Розничный бизнес	млн. сум	35 628,0	58 959,0	94 756,0	151 786,0	132 197,0
Социальные кредиты	млн. сум	23 589,0	32 859,0	45 467,0	154 125,0	169 661,0
<b>Вклады, из них</b>	млн. сум	<b>46 100,0</b>	<b>63 350,6</b>	<b>79 043,1</b>	<b>157 989,4</b>	<b>279 137,0</b>
До запроса	млн. сум	356,0	475,6	607,1	579,4	31 771,0
Сбережения и срочные вклады	млн. сум	45 744,0	62 875,0	78 436,0	157 410,0	247 366,0
<b>Депозиты, из них</b>	млрд. сум	<b>82,6</b>	<b>95,1</b>	<b>143,1</b>	<b>233,7</b>	<b>405,7</b>
Депозиты физических лиц	млрд. сум	35,5	48,6	79,0	157,4	279,1
Депозиты юридических лиц	млрд. сум	47,1	46,5	64,1	76,3	126,6

2. Кредиты, выданные через розничный бизнес 132 197,0 млн. сум.

3. Также социальные кредиты на сумму 169 661,0 млн. сумов, в том числе:

- в рамках «Программы поддержки молодежного предпринимательства» на основании Постановления Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию системы вовлечения населения в предпринимательство и развитию предпринимательства» № ПП-4862 от 13.10.2020 г.<sup>22</sup>, молодым людям, успешно окончившим курсы негосударственных образовательных организаций по обучению профессиям и предпринимательству и получившим их специальный сертификат, предоставляются кредиты на срок от 3 до 7 лет в размере до 33,0 млн. сумов для физических лиц и до 300,0 млн. сумов для юридических лиц, исходя из вышеуказанного направления деятельности;

- в рамках программы «Развитие ремесленничества» на основании Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы поддержки ремесленнической деятельности» № ПП-77 от 30.12.2021 г.<sup>23</sup>, членам Ассоциации «Хунарманд»

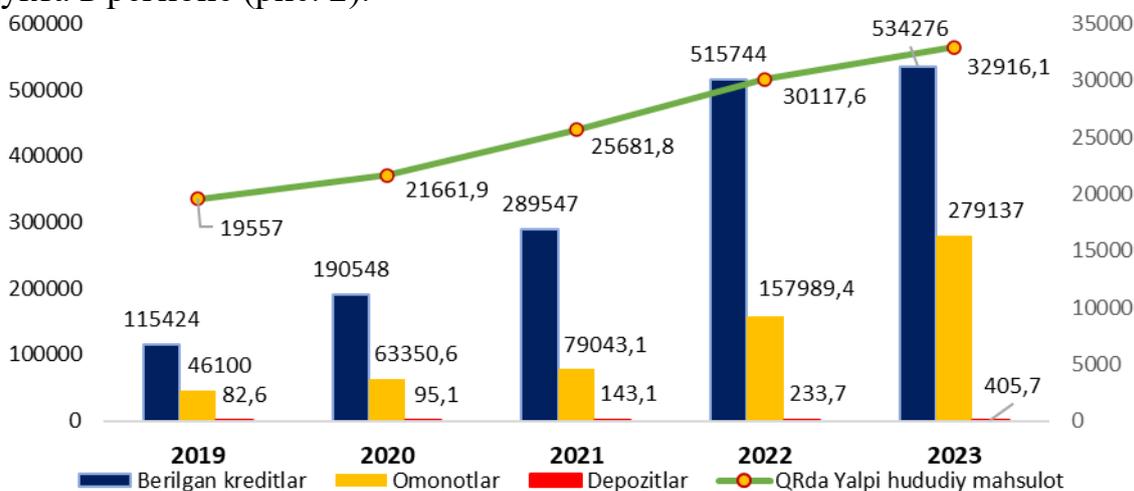
<sup>20</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по развитию семейного предпринимательства и расширению источников доходов населения» № ПП-55 от 20.12.2021 г.. <https://www.lex.uz>.

<sup>21</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по поднятию на новый этап поддержки бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства» № ПП-39 от 31.01.2023 г. <https://www.lex.uz>.

<sup>24</sup> Получено на основе данных сайта <https://mkbank.uz> акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк».

предоставляются кредиты в размере от 18 до 36 месяцев на приобретение оборудования, запасных частей и сырья для производственных нужд; на создание центров развития ремесленничества, школ «уста-шогирд», строительство домов-музеев и мастерских или приобретение для этих целей зданий и сооружений, а также пополнение оборотных средств (см. табл. 3).

От клиентов на различные вклады было принято в общей сложности 279 137,0 млн.сумов, при этом банковские депозиты составляют 405,7 млрд.сумов, из которых 279,1 млрд.сумов - депозиты физических лиц и 126,6 млрд.сумов - депозиты юридических лиц. Стимулирующими факторами становятся выделение банком льготных кредитов для технологического оснащения вновь создаваемых предприятий и для вышеуказанных целей в рамках обслуживания субъектов предпринимательства. В результате этого обеспечиваются высокие темпы оказания услуг, а также увеличивается доля валового внутреннего продукта в регионе (рис. 2).



**Рисунок 2. Сравнительная динамика кредитов, вкладов и депозитов, выданных филиалом АКБ «Микрокредитбанк» Республики Каракалпакстан<sup>25</sup>**

В заключение следует отметить, что устойчивый рост банковских услуг, в свою очередь, положительно влияет на уровень жизни населения в регионах. На сегодняшний день приоритетными направлениями государственными программ являются обеспечение дальнейшего ускоренного развития использования банковских услуг и сервисов в регионах Узбекистана, создание современного рынка банковских услуг, формирование рациональной инфраструктуры для разработки и потребления новых видов услуг, а также обеспечение повышения уровня и качества жизни населения страны.

С целью дальнейшего уточнения анализа, рассмотрим распределение кредитов, выданных филиалом АКБ "Микрокредитбанк" в Республике Каракалпакстан, в разрезе региональных центров банковских услуг. При этом наибольшая активность среди региональных отделений наблюдается в городе Нукусе. Следующие места занимают Центры банковских услуг Турткульского, Мангитского, Элликалинского и Ходжейлийского районов (см. таблицу 4).

<sup>25</sup> Получено на основе данных сайта <https://mkbank.uz> акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк».

Это, в свою очередь, связано с рядом объективных и субъективных факторов, указывающих на то, что клиенты в сельской местности чаще пользуются банковскими услугами в городских центрах.

По мнению диссертанта, в перспективе развития банковских услуг в сельской местности, в частности:

- целесообразно выделять кредиты на организацию собственного бизнеса на основе долгосрочной аренды земельных участков сельскохозяйственного назначения с учетом специализации региона и уровня его инфраструктурной обеспеченности;

- а также в рамках оптимизации кредитов по программам необходимо направлять ресурсы, сформированные за счет погашенных в их рамках кредитов, на финансирование проектов в данном регионе.

Таблица 4

**Распределение кредитов, выданных филиалом АКБ "Микрокредитбанк" Республики Каракалпакстан, в разрезе территориальных центров банковских услуг<sup>26</sup>**

Показатели	Ед.изм.	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
<b>Выданные кредиты, всего</b>	млн. сум	<b>115 424,0</b>	<b>190 548,0</b>	<b>289 547,0</b>	<b>515 744,0</b>	<b>534 276,0</b>
<b>Нукус</b>	млн. сум	50 557,0	78 469,6	126 790,3	205 813,5	225 132,0
Физическим лицам	млн. сум	20 466,0	35 856,0	52 879,0	82 954,0	95 616,0
Юридическим лицам	млн. сум	30 091,0	42 613,6	73 911,3	122 859,5	129 516,0
<b>Турткуль</b>	млн. сум	29 744,0	49 090,3	74 568,2	132 806,0	99 618,0
Физическим лицам	млн. сум	12 850,0	19 875,0	31 452,0	58 965,0	32 615,0
Юридическим лицам	млн. сум	16 894,0	29 215,3	43 116,2	73 841,0	67 003,0
<b>Элликкала</b>	млн. сум	12 425,0	25 513,7	31 160,3	55 496,5	67 575,0
Физическим лицам	млн. сум	5 652,0	9 865,0	12 854,0	18 745,0	29 850,0
Юридическим лицам	млн. сум	6 773,0	15 648,7	18 306,3	36 751,5	37 725,0
<b>Мангыт</b>	млн. сум	10 852,0	22 916,7	27 320,1	68 717,9	80 280,0
Физическим лицам	млн. сум	4 756,0	8 963,0	11 966,0	32 654,0	35 652,0
Юридическим лицам	млн. сум	6 096,0	13 953,7	15 354,1	36 063,9	44 628,0
<b>Ходжейли</b>	млн. сум	11 846,0	14 557,7	29 708,1	52 910,1	61 671,0
Физическим лицам	млн. сум	5 238,0	6 541,0	11 745,0	23 658,0	27 859,0
Юридическим лицам	млн. сум	6 608,0	8 016,7	17 963,1	29 252,1	33 812,0

Эти предложения, в свою очередь, послужат финансовой поддержке предпринимательских инициатив населения, дальнейшему улучшению среды малого бизнеса и предпринимательства в махаллях, а также систематическому продолжению мероприятий по обеспечению молодежи и женщин доходной работой.

В третьей главе диссертационной работы, озаглавленной **“Приоритетные направления и перспективы развития банковских услуг в Республике Каракалпакстан”**, исследован научный прогноз развития банковских услуг в Республике Каракалпакстан на перспективные периоды, а также рассмотрены вопросы оценки качества услуг в контексте развития рынка банковских услуг в регионе. На основе проведенного исследования разработаны соответствующие выводы, научные предложения и практические рекомендации.

<sup>26</sup> Получено на основе данных сайта <https://mkbank.uz> акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк».

Как отмечают зарубежные и отечественные эксперты, в последние годы в республике наблюдается основной принцип - отход от специализации и углубление универсализации в банковской деятельности. Это предопределяет содержание операций банковских услуг и сущность кредитных отношений. Поэтому в перспективе научный прогноз объема депозитов и кредитов в банковском секторе Республики Каракалпакстан считается наиболее важной и актуальной задачей. В связи с этим на основе экономических статистических данных, представленных в таблице 5, были разработаны вариативные сценарии прогноза роста кредитов и депозитов, выданных филиалом АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан, а также объема банковских услуг на предстоящие периоды.

В прогнозных показателях банковских услуг, предоставляемых филиалом АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан до 2030 года, наблюдается тенденция роста объема выданных кредитов по обоим рассчитанным вариантам сценария. Однако в первом варианте сценария прогнозируется более высокий темп роста объема выданных кредитов.

**Таблица 5**

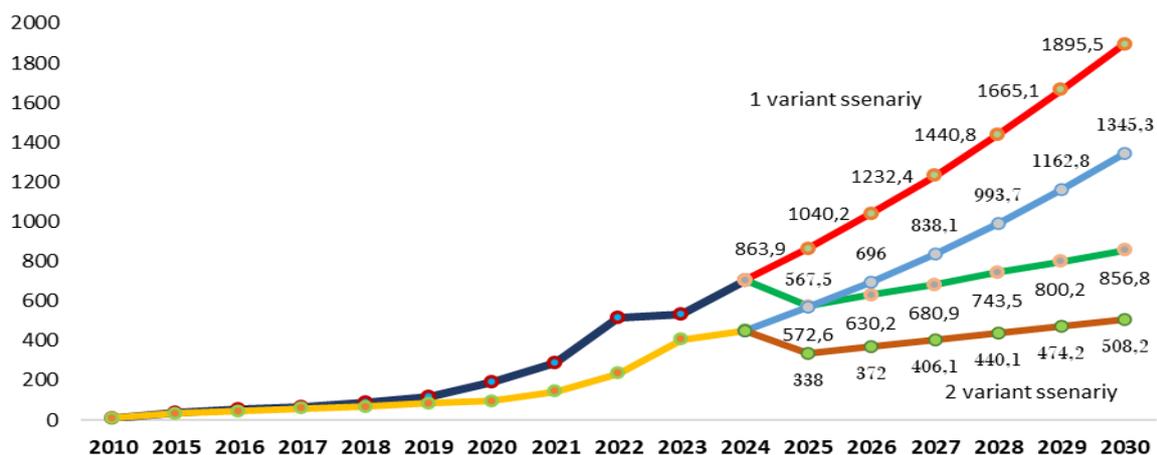
**Факторы, влияющие на прогнозные показатели объемов выданных кредитов и депозитов на перспективные периоды в филиале АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан<sup>27</sup>**

Годы	Кредиты, выданные в филиале АКБ «Микрокредитбанк» в РК, (млрд. сум)	Депозиты филиала АКБ "Микрокредитбанк" РК, (млрд. сум)	Количество клиентов филиала АКБ Микрокредитбанк РК, (шт.)	Темп роста общего объема услуг в РК, (в %)	Доля малого бизнеса и частного предпринимательства в ВРП РК, (в %)
2010	10,8	8,7	1215	116,2	63,6
2015	35,8	31,9	3624	118,5	67,5
2016	54,8	42,6	5854	113,2	61,0
2017	65,9	56,8	6785	108,3	55,7
2018	86,2	65,9	8206	113,2	54,9
2019	115,4	82,6	9596	112,8	54,7
2020	190,5	95,1	10787	106,1	56,2
2021	289,5	143,1	11696	121,5	56,3
2022	515,7	233,7	12183	116,0	55,8
2023	534,2	405,7	12466	110,8	58,7

Это, в свою очередь, объясняется развитием малого бизнеса и частного предпринимательства, улучшением деловой среды и другими факторами, что является результатом активизации положительных тенденций кредитования в банковских услугах в связи с развитием экономики региона. Что касается результирующих факторов, объем депозитов филиала АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан в прогнозе по первому варианту сценария демонстрирует высокий рост, что видно из интервала значений между прогнозируемыми годами. Однако во втором варианте сценария, наоборот, наблюдается снижение. Такая же ситуация характерна и для темпов роста числа клиентов банка (см. рисунки 3 и 4).

<sup>27</sup> Составлено автором на основе данных сайта акционерно-коммерческого банка <https://mkbank.uz> «Микрокредитбанк» и сайта <https://www.qrstat.uz/> Государственного управления статистики Республики Каракалпакстан.

Исходя из прогнозных данных, можно заключить, что объем кредитования в финансовых услугах филиала АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан по сценарию 1-го варианта кредитов в прогнозных показателях на 2025 год составит 863,9 млрд. сумов. В 2026 году этот показатель достигнет 1040,2 млрд. сумов, в 2027 году - 1232,4 млрд. сумов, а к 2030 году - 1895,5 млрд. сумов. Таким образом, мы видим, что к 2030 году объем кредитования может увеличиться на 54,4 процентных пункта по сравнению с 2025 годом (на 1031,6 млрд. сумов). Это, в свою очередь, объясняется выполнением целевых параметров финансирования проектов в рамках программ развития семейного предпринимательства в 2023 году в разрезе регионов, согласно Приложению 1 к Постановлению Президента Республики Узбекистан № ПП-39 от 31 января 2023 года, где для Республики Каракалпакстан выделено в общей сложности 950,0 млрд. сумов. Из них 457 млрд. сумов - за счет погашения ранее выданных кредитов, 342,0 млрд. сумов - за счет Фонда реконструкции и развития, а также 151,0 млрд. сумов - за счет ресурсов уполномоченных банков. При этом установлено, что часть ресурсов, выделенных из Государственного бюджета, Фонда реконструкции и развития и других фондов для финансирования программ, погашаемая в 2023-2024 годах, ежемесячно направляется уполномоченным банкам для финансирования проектов в рамках программ.



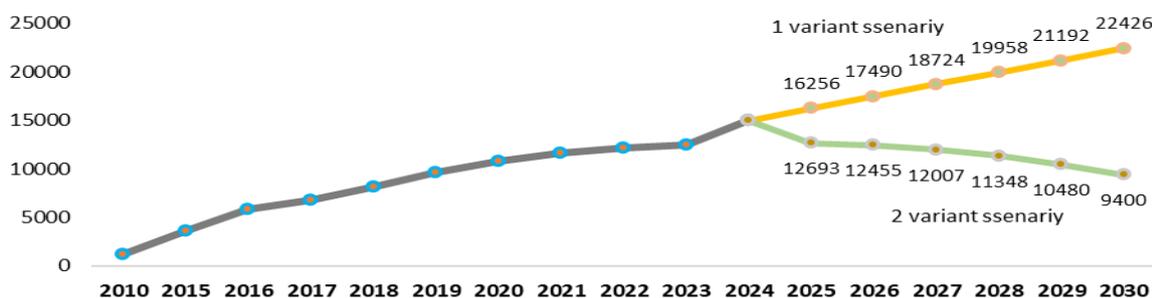
**Рисунок 3. График прогноза объема кредитов и депозитов филиала АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан до 2030 года<sup>28</sup>**

По данному методу объем депозитов филиала АКБ «Микрокредитбанк» в Республике Каракалпакстан в прогнозных показателях на 2025 год составит 567,5 млрд. сумов, в 2026 году - 696,0 млрд. сумов, в 2027 году - 838,1 млрд. сумов и к 2030 году этот показатель составит 1345,3 млрд. сумов, и по сравнению с этим периодом, то есть в 2030 году по сравнению с 2025 годом (777,8 млрд. сумов) существует вероятность роста на 57,8 процентных пунктов. Таким образом, в соответствии с долгосрочным Указом Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» № УП-5992 от 12 мая 2020 года, оптимизация операционных и капитальных затрат банков: в первую очередь, дальнейшее увеличение депозитов юридических и физических лиц в национальной валюте,

<sup>28</sup> Подготовлено автором по результатам исследования.

а также привлечение дополнительных ресурсов в банковскую систему за счет выхода банков на международные рынки капитала, мы можем прогнозировать практическое выполнение масштаба и качества услуг, предоставляемых субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе повышение доступности финансовых услуг за счет оказания услуг субъектам предпринимательства с использованием информационно-коммуникационных технологий.

С научной точки зрения, данную ситуацию можно наблюдать и в расстояниях коридора интервала изменения, отражающего разницу между линиями, проходящими по сценариям первого и второго вариантов. Однако при использовании метода полиномиального тренда прогноз депозитов демонстрирует высокие темпы роста. Эту ситуацию можно объяснить увеличением доли малого бизнеса и частного предпринимательства в валовом региональном продукте в результате развития банковских услуг в Республике Каракалпакстан.



**Рисунок 4. График прогноза количества клиентов филиала АКБ "Микрокредитбанк" в Республике Каракалпакстан до 2030 года<sup>29</sup>**

Исследования показывают, что составленный научный прогноз емкости финансового рынка банковских услуг в Республике Каракалпакстан означает, что развитие существующего рынка будет сопровождаться увеличением объема банковских услуг. Однако, по сценарию второго варианта, низкий объем депозитов филиала АКБ "Микрокредитбанк" в Республике Каракалпакстан следует рассматривать как сдерживающий фактор. При проверке результатов прогноза, основываясь на результатах решения системы уравнений, мы интерпретируем полученные значения коэффициентов регрессии, характеризующих степень значимости отдельных факторов для повышения уровня результирующего показателя. Если значение коэффициента парной корреляции между двумя влияющими факторами превышает 0,7, то наблюдается мультиколлинеарность. Исходя из наших данных, можно утверждать, что теснота связи между влияющими факторами составляет  $R^2 = 0,9624$ , что выше 0,7. Следовательно, если делать вывод на основе коэффициентов парной корреляции, то между влияющими факторами существует мультиколлинеарность. Это означает, что между этими двумя факторами присутствует взаимосвязь, а коэффициент парной корреляции является достоверным.

<sup>29</sup> Подготовлено автором по результатам исследования.

Таким образом, рост объема выданных кредитов в филиале АКБ “Микрокредитбанк” в РК оказывает наибольшее положительное влияние на рост общего объема услуг в регионе. Показатель роста объема депозитов филиала АКБ “Микрокредитбанк” занимает следующее место по значимости и эффективности.

Это означает, что основные задачи, которые будут реализованы в 2022-2026 годах, заключаются в создании 100 000 новых рабочих мест за счет развития предпринимательства в Республике Каракалпакстан. При этом, исходя из специализации всех 422 махаллей в регионе, ежегодно на программы семейного предпринимательства будет выделяться 650 млрд.сумов кредитов, а также в 2022-2026 годах планируется реализовать в общей сложности 2352 инвестиционных проекта на сумму 60 трлн.сумов (что почти в 5 раз больше по сравнению с предыдущими годами)<sup>30</sup>. Таким образом, согласно оптимистичному прогнозу, разработанному на 2025-2030 годы, не вызывает сомнений сохранение и продолжение общих тенденций роста объема потребления банковских услуг в регионе, наблюдавшихся в предыдущие годы.

В экономической литературе широко распространен подход, рассматривающий качество банковских услуг как совокупность характеристик, позволяющих удовлетворять потребности клиентов.

Технологический подход к управлению качеством является наиболее признанным в мире, на основе которого созданы модели системы менеджмента качества в международных стандартах качества (см. рис. 5).

В связи с реализацией принципа универсальности деятельности, а также необходимостью соблюдения требований законодательства и регулирования, банки имеют практически одинаковый перечень функциональных единиц.

В зависимости от размера банка, масштабов деятельности, стратегии развития эти подразделения создаются в форме управлений, отделов, дирекций.



**Рисунок 5. Модель системы управления качеством<sup>31</sup>**

Следует отметить, что устойчивость деятельности кредитной организации во многом зависит от ее финансовой устойчивости как критерия

<sup>30</sup> Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» № УП-60 от 28.01.2022 г. <https://www.lex.uz>.

<sup>31</sup> Подготовлено автором.

синтетического качества банковских услуг. Как правило, качество банковских услуг соответствует концепции TQM (Total Quality Management) и требованиям международных стандартов серии ISO 9000 и серии ISO 14000 версии 2000 года, что означает степень соответствия совокупности специфических характеристик банковского обслуживания требованиям. В связи с этим качество банковских услуг может быть плохим (отрицательным), хорошим (положительным) или отличным. Особенности банковских услуг могут быть имущественными или назначенными, качественными или количественными.

Основной отличительной чертой банковских услуг, по мнению П. Роуза, является отраслевое движение кредитной информации, составляющее сферу качества услуг<sup>32</sup>. Следовательно, реализация требований разработки информационной парадигмы качества услуг включает в себя рассмотрение качества банковских услуг как динамической экономической категории.

**Таблица 6**

**Сравнительный анализ эффективности кредитов, выданных в филиале АКБ “Микрокредитбанк” Республики Каракалпакстан<sup>34</sup>**

Активы филиала АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан, (млрд. сум)		Кредиты, выданные филиалом АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан, (млрд. сум)							Эффективность, (%)	Сценарий динамического состояния
		текущи й	Прогноз							
2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	E	
1 (A <sub>1</sub> )	2 (A <sub>2</sub> )	3 (K <sub>3</sub> )	4 (K <sub>4</sub> )	5 (K <sub>5</sub> )	6 (K <sub>6</sub> )	7 (K <sub>7</sub> )	8 (K <sub>8</sub> )	9 (K <sub>9</sub> )		
944,3	1094,6	703,7	863,9	1040,2	1232,4	1440,8	1665,1	1895,5	10	1-вариант
944,3	1094,6	703,7	572,6	630,2	680,9	743,5	800,2	856,8	-1,2	2-вариант

Теперь мы проведем финансовый анализ эффективности банковских активов Каракалпакстанского филиала АКБ "Микрокредитбанк" за 2022-2023 годы по уровню внутренней доходности кредитов, выданных банком, на основе условия оптимальности эффективности банковских услуг, сформированного на базе рассмотренной выше статической модели.

В динамическом состоянии, пусть K<sub>1</sub>, K<sub>2</sub>, ..., K<sub>n</sub> - кредиты, выданные филиалом АКБ "Микрокредитбанк" Республики Каракалпакстан по проекту оказания финансовых услуг в моменты времени t<sub>1</sub>, t<sub>2</sub>, ..., t<sub>n</sub>, а A<sub>1</sub>, A<sub>2</sub>, ..., A<sub>n</sub> - ресурсы, направленные на реализацию проекта, и активы банка. Тогда, исходя из внутренней нормы доходности, получим следующее:

$$K_1(1+i)^{-t_1} + K_2(1+i)^{-t_2} + \dots + K_n(1+i)^{-t_n} = A_1(1+i)^{-t_1} + A_2(1+i)^{-t_2} + \dots + A_n(1+i)^{-t_n}; (1)^{33}$$

<sup>32</sup> Akerlof G. The market for Lemons: Quality Uncertainty and the market mechanism // Quarterly Journal of Economics. 1970. August. V. 85. P. 488-500.

<sup>34</sup> Подготовлено автором по результатам исследования.

<sup>33</sup> Habibullaev I. Iqtisodiy matematik usullar va modellar: O'quv qo'llanma / O'z.R. Oliy va o'rta maxsus ta'lim vazirligi. – T.: Tafakkur-Bo'stoni, 2012. - 112 b.

Путем выполнения математических методов были получены следующие результаты (таблица 6).

Таким образом, в Республике Каракалпакстан по резервам финансовых услуг и их использованию в филиале АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан в период 2022-2023 годов эффективность активов банка по внутренней прибыльности к прогнозным показателям кредитов, выданных банком, составила “10” процентов в сценарии варианта 1. Мы считаем это хорошим (положительным) результатом. Причина в том, что в сценарии 2-го варианта эффективность составила “-1,2” процента, а показатель имел отрицательный знак.

Это также подтвердили данные второго варианта сценария прогноза кредитов, выданных филиалом АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан, разработанного в рамках нашего исследования. В частности, согласно прогнозным данным на 2025 год, темпы роста объема кредитов будут низкими, и только к 2027-2028 годам ожидается начало стремительного роста. В отличие от этого, во 2-м варианте прогноза депозитов филиала АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан наблюдается обратная ситуация, где мы можем видеть снижение объема депозитов на 2025, 2026 и 2027 годы. Это, в свою очередь, свидетельствует о наличии пропорциональной взаимосвязи между эффективностью банковских активов и кредитных ресурсов.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате исследований, проведенных в диссертационной работе, были сформулированы следующие выводы:

1. Сегодня, несмотря на разнообразие видов современных банковских услуг, организационные структуры многих коммерческих банков построены по функциональным направлениям. В связи с реализацией принципа универсальности деятельности, а также необходимостью соблюдения требований законодательства и регулирования, банки имеют практически одинаковый перечень функциональных единиц. В зависимости от размера банка, масштабов деятельности, стратегии развития эти подразделения создаются в форме управлений, отделов, дирекций.

2. Развитие экономики регионов Узбекистана требует особого подхода к развитию банковских услуг. Это обусловлено тем, что уровень экономического развития регионов в нашей стране до сих пор различается. Это следует учитывать при определении приоритетных направлений оказания финансовых услуг на перспективу, принимая во внимание тенденции роста отраслей экономики, реализуемые через субъекты предпринимательства и другие факторы в регионе, а также при привлечении имеющихся ресурсов.

3. Анализ банковских услуг, предоставляемых коммерческими банками, показывает, что в настоящее время спектр дистанционных услуг, предлагаемых банками своим клиентам, значительно расширился. Только через приложение МКВ Mobile клиент может пользоваться банковскими услугами, не посещая банк. Клиенты могут получать овердрафтные кредиты и погашать их,

открывать онлайн-вклады и вести учет получаемых средств, свободно конвертировать средства в национальной валюте в иностранную валюту.

4. Увеличение объемов кредитования субъектов предпринимательства, направленных на развитие отраслей экономики в регионах страны, рост числа клиентов различных форм собственности и хозяйствования, использующих кредитные средства, требует рационального формирования кредитов, выдаваемых банками, и их размещения на основе оптимального кредитного портфеля. Эти кредиты, в свою очередь, способствуют развитию малого бизнеса, частного предпринимательства и фермерства в нашей стране, созданию новых рабочих мест путем активизации индивидуальной трудовой деятельности, семейного бизнеса и надомного труда, а также обеспечению доступа широких слоев населения к микрофинансовым услугам, особенно в сельской местности.

5. При анализе распределения кредитов, выданных филиалом АКБ “Микрокредитбанк” Республики Каракалпакстан в разрезе региональных центров банковских услуг, наибольшая активность среди региональных подразделений наблюдается в городе Нукусе. Следующие места занимают центры банковских услуг Турткульского, Мангитского, Элликкалинского и Ходжейлийского районов. Это обусловлено рядом объективных и субъективных факторов, что подчеркивает актуальность необходимости развития финансовых услуг в сельской местности региона.

6. Устойчивый рост банковских услуг, в свою очередь, оказывает положительное влияние на уровень жизни населения в регионах. Для этого требуется ускоренное решение задач по таким приоритетным направлениям, как обеспечение дальнейшего интенсивного развития использования банковских услуг и сервисов в регионах Узбекистана, создание современного рынка банковских услуг, формирование рациональной инфраструктуры для разработки и потребления новых видов услуг.

7. Изучение опыта зарубежных стран показало: высокий уровень развития цифровых банковских бизнес-моделей, в частности, стабильность услуг в формате электронной коммерции, что свидетельствует о быстром развитии банковских услуг P2B и P2P денежных переводов. Также это совершенство системы дистанционного банковского обслуживания, в которой субъекты предпринимательства используют высокотехнологичные услуги для ведения бизнеса в онлайн-режиме. Эти показатели способствуют значительному повышению уровня развития цифровых банковских бизнес-моделей.

8. При эконометрическом анализе научного прогноза банковских услуг, оказываемых филиалом АКБ “Микрокредитбанк” Республики Каракалпакстан в регионе на перспективные периоды, в прогнозных показателях до 2030 года наблюдалась тенденция роста объема выданных кредитов в вариантном сценарии, рассчитанном по обоим методам. Это, в свою очередь, доказывает, что развитие малого бизнеса и частного предпринимательства в результате активизации положительных тенденций кредитования в банковских услугах с

развитием экономики региона, наряду с улучшением деловой среды, больше зависит от ряда других субъективных факторов.

9. В разработанных прогнозных показателях 1-вариантный сценарий кредитов в услугах филиала АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан оказал положительное влияние на увеличение объема финансовых услуг. По нашим расчетам, объем кредитования в прогнозных показателях на 2025 год составит 863,9 млрд. сумов, в 2026 году - 1040,2 млрд. сумов, в 2027 году - 1232,4 млрд. сумов и к 2030 году - 1895,5 млрд. сумов, что позволит увеличиться на 54,4 процентных пункта в 2030 году по сравнению с 2025 годом. Объем депозитов в сценарии варианта 1 в прогнозных показателях на 2025 год составит 567,5 млрд. сумов, в 2026 году - 696,0 млрд. сумов, в 2027 году - 838,1 млрд. сумов и к 2030 году - 1345,3 млрд. сумов, а в 2030 году по сравнению с 2025 годом существует вероятность роста на 57,8 процентных пунктов. Это создаст стимулы и условия для повышения доверия населения региона и субъектов предпринимательства к банкам при реализации приоритетных направлений и перспектив развития банковских услуг в Республике Каракалпакстан.

10. Проведен финансовый анализ эффективности банковских активов филиала АКБ “Микрокредитбанк” в Республике Каракалпакстан за 2022-2023 годы по уровню внутренней доходности выданных банком кредитов с учетом потенциала банковских услуг в регионе, перспектив эффективного использования финансовых услуг и повышения их качества. В анализе эффективность по сценарию 1-го варианта составила 10 процентов. По сценарию 2-го варианта эффективность составила -1,2 процента, показав отрицательное значение. Этот результат также подтвердили данные прогноза кредитов по 2-му варианту сценария для филиала АКБ “Микрокредитбанк” Республики Каракалпакстан, разработанные в диссертации.

**SCIENTIFIC COUNCIL PhD.03/30.01.2020.I.20.06 ON AWARDING  
SCIENTIFIC DEGREES AT KARAKALPAK STATE UNIVERSITY NAMED  
AFTER BERDAKH**

---

**KARAKALPAK STATE UNIVERSITY NAMED AFTER BERDAKH**

**SERJANOV AYMURAT MEDETBAEVICH**

**PROSPECTS AND DEVELOPMENT DIRECTIONS OF BANKING  
SERVICES IN THE REPUBLIC OF KARAKALPAKSTAN (ON THE  
EXAMPLE OF JSCB MICROCREDIT BANK)**

**08.00.05 - Economics of Service sphere branches**

**DISSERTATION ABSTRACT of the doctor of philosophy (PhD) on ECONOMIC  
SCIENCES**

The theme of the dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) was registered at the Supreme Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan under number B2024.1.PhD/Iqt3717.

The dissertation has been prepared at Karakalpak State University.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) on the website of the Scientific Council ([www.karsu.uz](http://www.karsu.uz)) and on the website of "ZiyoNet" information and educational portal ([www.ziyo.net](http://www.ziyo.net)).

**Scientific supervisor:** Musagaliev Ajiniyaz Jumagulovich  
Doctor of Economic Sciences

**Official opponents:** Norchaev Asatullo Norbutaevich  
Doctor of Economic Sciences, Professor

Atamuratova Nurzada Bayramovna  
Doctor of philosophy on economic sciences (PhD)

**Leading organization:** Samarkand state university named after Sharof  
Rashidov

The dissertation defense will take place on "10" April 2025, at 16<sup>00</sup> at the meeting of the Scientific Council PhD.03/30.01.2020.I.20.06 at Karakalpak State University (Address: 230112, Nukus. Ch.Abdirrov street, 1. Tel.: (99861) 223-60-47; faks: (99861) 223-60-78; e-mail: [karsu\\_info@edu.uz](mailto:karsu_info@edu.uz)).

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of Karakalpak State University (registered under number 289). Nukus city, Ch. Abdirrov street, 1. (99861) 223-60-47; faks: (99861) 223-60-78; e-mail: [karsu\\_info@edu.uz](mailto:karsu_info@edu.uz)).

The abstract of the dissertation was distributed on "24" March 2025.  
(Registry protocol No. 69 dated "24" March 2025).



**J.K. Saukhanov**

Chairman of the Scientific Council on Awarding scientific degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

**R.B.Utemuratov**

Scientific Secretary of Scientific Council on awarding of scientific degrees, Doctor of philosophy on economic sciences, PhD, docent

**B.S.Qalmuratov**

Chairman of the Scientific Seminar at the Scientific Council on awarding scientific degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

## INTRODUCTION (abstract of PhD dissertation)

**The aim of the research** is to develop proposals and recommendations for improving the directions and substantiating the prospects for the development of banking services in the Republic of Karakalpakstan.

**The object of the research** is the activities of the Karakalpakstan branch of JSCB “Microcreditbank”.

**The subject of the research** is the economic relations in the process of developing the provision of banking services to business entities by the Karakalpakstan branch of JSCB “Microcreditbank”.

**Research methods.** The dissertation uses such methods as grouping, generalization, comparative and factor analysis, comparison in dynamics, economic-mathematical and statistical analysis, expert assessment and forecasting.

**The scientific novelty of the research** is as follows:

The expediency of prioritizing the allocation of microcredits for targeted projects within the framework of “family entrepreneurship” programs to improve the efficiency of financial services and the development of family entrepreneurship in the region has been substantiated;

In the development of banking services in the region, the expediency of allocating loans for organizing one’s own business based on long-term lease of agricultural land, depending on the specialization of the region and the level of infrastructure provision, has been substantiated;

Based on the optimization of loans under the programs, the expediency of directing resources formed from repaid loans within them to finance projects in this region has been substantiated;

a scenario forecast of the volume of loans and deposits for the Karakalpak branch of JSCB “Microcreditbank” until 2030 has been developed, with the active involvement of business entities in the provision of banking services.

**Implementation of research results.** Based on the obtained scientific results on improving the directions and substantiating the prospects for the development of banking services in accordance with the activities of the Karakalpak branch of JSCB “Microcredit Bank”:

the proposal on the expediency of prioritizing the allocation of microcredits for targeted projects within the framework of “family entrepreneurship” programs to increase the efficiency of financial services and the development of family entrepreneurship in the region was used in the development of the decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated April 2, 2024 No. PP-149 ‘On additional measures to improve the financing of business initiatives of the population within the framework of family entrepreneurship development programs’ and implemented in the activities of the Ministry of Employment and Poverty Reduction of the Republic of Karakalpakstan. (Certificate No. 13/00-01/05-2273 of the Ministry of Poverty Reduction and Employment of the Republic of Karakalpakstan dated August 23, 2024). This proposal served to a certain extent for the unsecured allocation of loans to self-employed individuals in the region for the efficiency of the borrower's entrepreneurial activity, the targeted use of the loan, and the use of loans

in areas such as poultry farming, rabbit breeding, animal husbandry, beekeeping, fish farming, and compact greenhouses for the development of household plots;

the proposal on the expediency of allocating loans for organizing one's own business on the basis of long-term lease of agricultural land according to the specialization of the region and the level of infrastructure provision in the development of banking services in the region was used in the development of the decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated January 31, 2023 No. PP-39 "On additional measures to bring support for business initiatives of the population to a new level within the framework of family entrepreneurship development programs" and implemented in the activities of the Ministry of Employment and Poverty Reduction of the Republic of Karakalpakstan. (Certificate No. 13/00-01/05-2273 of the Ministry of Poverty Reduction and Employment of the Republic of Karakalpakstan dated August 23, 2024). This proposal served to a certain extent to increase the level of scientific justification for the systematic continuation of measures to financially support the entrepreneurial initiatives of the population, further improve the environment of small business and entrepreneurship in mahallas, and provide young people and women with income-generating work;

according to the optimization of loans under the programs, the proposal on the expediency of directing resources formed from repaid loans within them to finance projects in this region was used in the development of the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated April 2, 2024 No. PP-149 "On additional measures to improve the financing of business initiatives of the population within the framework of family entrepreneurship development programs." (Certificate No. 13/00-01/05-2273 of the Ministry of Poverty Reduction and Employment of the Republic of Karakalpakstan dated August 23, 2024). This proposal served to a certain extent to increase the level of scientific justification of measures within the framework of the development of handicrafts in the region, support for women's and youth entrepreneurship, optimization of loans within the framework of the programs "Youth - Our Future," "Every Family – Entrepreneur";

the proposal for a scenario forecast of the volume of loans and deposits for the Karakalpak branch of JSCB "Microcredit Bank" until 2030 with the active involvement of banking services in business entities was used in the development of the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated January 31, 2023 No. PP-39 "On additional measures to raise the support of business initiatives of the population to a new level within the framework of family business development programs." (Certificate No. 13/00-01/05-2273 of the Ministry of Poverty Reduction and Employment of the Republic of Karakalpakstan dated August 23, 2024). The proposal served to a certain extent the implementation of target parameters of financial resources allocated for financing projects within the framework of the development of family entrepreneurship, the allocation of credit funds within the framework of programs at the expense of own resources of authorized banks, including JSCB "Microcreditbank," as well as an increase in the ratio of deposits to bank obligations.

**Structure and volume of the dissertation.** The dissertation consists of an introduction, three chapters, conclusion, a list of references and appendices. The total volume of the dissertation is 145 pages.

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

**I bo'lim (I часть; Part I)**

1. Сержанов А.М. Теоретико-исторические основы возникновения и развития банков // Научно-аналитический журнал «Наука и практика» Российского экономического университета имени Г.В.Плеханова. – Москва, 2024. ISSN 2225-9538. Т.16. - № 1(53). – с. 77-86. (08.00.00; №19).

2. Serjanov A.M. Qoraqalpog'iston Respublikasida Mikro kredit bank xizmatlarining rivojlanish holati – iqtisodiy tahlili // “Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot” ilmiy-amaliy jurnali. – Toshkent, 2024. №6. – B. 502-507 (08.00.00, OAK Rayosatining 2023-yil 1-apreldagi 336/3-son qarori).

3. Сержанов А.М. Халқаро амалиёт ва Ўзбекистонда рақамли банклар хизматларини яратиш зарурияти // “Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари (scienceproblems.uz)”. - Тошкент, 2024. ISSN: 2181-1342 (Online). - №S/2 (4). - б. 105-111. (08.00.00, OAK Раёсатининг 2022 йил 30 ноябрдаги 327/5-сон қарори).

4. Serjanov A.M. Xizmatlar sohasida bank xizmatlari infratuzilmasi shakllanishining ilmiy nazariy asoslari // Xorazm ma'mun akademiyasi axborotnomasi. – Xiva, 2024. ISSN 2091-573X. - №.3/2. – b. 68-73. (08.00.00; №21)

5. Serjanov A.M. O'zbekistonda bank-moliya xizmatlari rivojlanishining qisqacha tavsifi // “Yashil iqtisodiyotga o'tish: muammo, tadqiqotlar va yechimlar” mavzusidagi Respublika ilmiy anjumani materiallari to'plami. – Namangan, 2024-yil, 20-21-iyun. – b. 292-294.

6. Serjanov A.M. Bank xizmatlari ko'rsatishni rivojlantirishda xorijiy mamlakatlar tajribalari qiyosiy tahlili // “Yashil iqtisodiyotga o'tish: muammo, tadqiqotlar va yechimlar” mavzusidagi Respublika ilmiy anjumani materiallari to'plami. – Namangan, 2024-yil, 20-21-iyun. – b. 295-298.

7. Serjanov A.M. O'zbekistonda bank xizmatlarining rivojlanish holatiga bir nazar // “Biznesni qo'llab-quvvatlash va iqtisodiyotni raqamlashtirish: muammolar, yechimlar va xorijiy tajriba” mavzusida Respublika ilmiy-amaliy anjumani ilmiy maqolalar va tezislari to'plami. Toshkent.: 2024. -b. 158-160.

8. Serjanov A.M. Bank tizimini raqamlashtirish – moliyaviy xizmatlarni rivojlantirish istiqboli va ustuvor yo'nalishi // “Biznesni qo'llab-quvvatlash va iqtisodiyotni raqamlashtirish: muammolar, yechimlar va xorijiy tajriba” mavzusida Respublika ilmiy-amaliy anjumani ilmiy maqolalar va tezislari to'plami. Toshkent.: 2024. -b. 161-163.

9. Serjanov A.M. «Mikrokreditbank» Qoraqalpog'iston Respublikasi filiali tomonidan ko'rsatilayotgan bank xizmatlarining umumiy iqtisodiy tahlili // “O'zbekistonda iqtisodiyotni raqamlashtirish va biznesni qo'llab-quvvatlash jarayonlarini rivojlantirish: muammo va yechimlar” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to'plami, 2024 yil 6-7 oktyabr. Andijon-2024. -b. 12-15.

10. Serjanov A.M. Hududlarda bank xizmatlari biznesini rivojlantirishning ayrim masalalari // “III Global va milliy iqtisodiyot trendlari: O'zbekiston–2030

strategiyasi” xalqaro Forum mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari. Toshkent: 2024, - b. 475-478.

## **II bo‘lim (II часть; Part II)**

11. Сержанов А.М. Концептуальные основы совершенствования налоговой системы в поддержке предпринимательства // Материалы X Республиканской научно-практической конференции «Рациональное использование природных ресурсов Южного Приаралья», 22-23 ноября 2022 года, г. Нукус. -с. 313-314.

12. Сержанов А.М. Приоритетные направления совершенствования налоговой системы региона // Фотинские чтения – 2023 (весеннее собрание): сборник материалов юбилейной, X Международной научно-практической конференции, 23–25 марта 2023 года, г. Ижевск. - с. 310-314.

13. Serjanov A.M. et al. Forecast Guidelines for Investments in The Republic of Karakalpakstan // International Journal of Religion. - 2024. - Т.5. - №.2. - с. 493-501.

Avtoreferat «Qoraqalpoq davlat universiteti axborotnomasi» jurnalida tahrirdan o‘tkazilib, o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlar o‘zaro muvofiqlashtirildi. (17.03.2025 yil)