

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ  
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ ХУЗУРИДАГИ  
«ЎЗБЕКИСТОН ИҚТИСОДИЁТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШНИНГ  
ИЛМИЙ АСОСЛАРИ ВА МУАММОЛАРИ»  
ИЛМИЙ-ТАДҚИҚОТ МАРКАЗИ**

**УМАРОВА МАЛИКА БАХТИЯРОВНА**

**ЎЗБЕКИСТОНДА БАНК ИНФРАТУЗИЛМАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ  
ИСТИҚБОЛЛАРИ**

**08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2020**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
автореферати мундарижаси**

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

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (PhD)  
on economical Sciences**

**Умарова Малика Бахтияровна**

Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантириш истиқболлари..... 3

**Умарова Малика Бахтияровна**

Перспективы развития банковской инфраструктуры в Узбекистане ..... 29

**Umarova Malika Bahtiyarovna**

Prospects for the development of banking infrastructure of Uzbekistan ..... 55

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of published works ..... 59

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ  
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ ХУЗУРИДАГИ  
«ЎЗБЕКИСТОН ИҚТИСОДИЁТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШНИНГ  
ИЛМИЙ АСОСЛАРИ ВА МУАММОЛАРИ»  
ИЛМИЙ-ТАДҚИҚОТ МАРКАЗИ**

**УМАРОВА МАЛИКА БАХТИЯРОВНА**

**ЎЗБЕКИСТОНДА БАНК ИНФРАТУЗИЛМАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ  
ИСТИҚБОЛЛАРИ**

**08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2020**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси хузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2018.1.PhD/Iqt585 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация ТДИУ хузуридаги «Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантиришнинг илмий асослари ва муаммолари» илмий-тадқиқот марказида бажарилган.

Диссертация автореферати учта тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгаш веб-саҳифаси ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) ва «Ziyo Net» таълим ахборот-таълим портали ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)) манзилига жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Каримов Норбой Ғаниевич**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Расмий оппонентлар:**

**Абдуллаева Шарбат Зулфикаровна**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Саттаров Одилжон Бердимуратович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

**Етакчи ташкилот:**

**Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси**

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети хузуридаги DSc.03/10.12.2019.I.16.01 рақамли Илмий кенгашининг 2020 йил «\_\_\_»\_\_\_\_\_соат \_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100003, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.:(99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51. e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz).

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университети Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_ рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100003, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51. e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz).

Диссертация автореферати 2020 йил «\_\_\_»\_\_\_\_\_ кунни тарқатилди.

(2020 йил «\_\_\_»\_\_\_\_\_ даги \_\_\_ рақамли реестр баённомаси).

**Н.Х. Жумаев**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

**У.В. Гафуров**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, и.ф.д., профессор

**С.К. Худойкулов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, и.ф.д., доцент

## КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) илмий диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда банк тизимида ривожланиб бораётган инфратузилма, ахборот технологияларининг жадал ривожланиши, банк тизимида рақамли банкингнинг ривожланиши рақобат муҳитининг кескин ошиб боришига олиб келмоқда. «Инфратузилмаси юқори даражада ривожланган банклар ўз хизматларини Digital banking, mobile banking, neobankingлар орқали тақдим этиб келмоқда. 2018 йилда «PwC»томонидан «Digital champions» рақамли банк ривожланган мамлакатлар рейтинги тузилди, ушбу рейтингга кўра, Данияда – 89%, Норвегияда – 87%, Швеция – 86%, Ҳиндистон – 45%, Россия – 30%, Ўзбекистонда – 9,58% аҳоли рақамли хизматлардан фойдаланувчиларни ташкил этди»<sup>1</sup>. Бу эса ривожланган давлатлар ўз банклари инфратузилмасини ривожлантириш натижасида миждозларни банкларга жалб этишга катта эътибор қаратаётганини билдиради. FIS халқаро компанияси маълумотларига кўра, «миждозларнинг умумий қониқиш даражаси бўйича Англиядаги рақамли банклар анъанавий банклардан ўзиб кетган»<sup>2</sup>. Британияликлар иштирокида ўтказилган сўровнома натижаларига кўра, «рақамли банклар» миждозларининг 76%и ўз молиявий муассасасидан «жуда мамнун» эканликларини қайд этган бўлсалар, дунёнинг Топ-50 рейтингига кирувчи банк миждозларида эса ушбу кўрсаткич 69 %ни ташкил этган.

Бугунги кунда жаҳон амалиётида иқтисодиётнинг «рақамлашуви» шароитида Интернет ва ахборот коммуникацион технологиялар ҳаётнинг барча жабҳаларига кириб келиши натижасида банк тизимида ҳам рақамли технологиялардан фойдаланиш жадаллашиб кетди. Банк инфратузилмасининг ривожланиш даражаси йилдан-йилга ортиб, анъанавий кўринишдаги банклар ўрнини рақамли банклар, шунингдек, бир турдаги банк хизматлари ўрнини масофадан бошқарилувчи хизматлар ва рақамли банк хизматлари эгалламоқда. Жаҳон банк тизими рақамли банклар, мобиль банклар, необанклар, рақамли технологиялар, институтлараро банк маҳсулотларини етказиб беришни таъминловчи дастурий интерфейс иловалари билан боғлиқ ҳолда ривожланмоқда. Шу билан бирга, банк инфратузилмасини рақамли ва инновацион технологиялар ёрдамида ривожлантириш, банк хизматлари оммабоплигини ошириш борасида комплекс илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда.

Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантиришда банк хизматлари оммабоплигини ошириш, тўлов тизимида рақобатни ривожлантириш, шунингдек, уни янги замонавий тўлов тизими воситалари билан таъминлашга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги 4947-сон Фармонида<sup>3</sup> молия бозорини ривожлантириш асосида банк тизимини ислоҳ қилиш, нақд пулсиз

<sup>1</sup> [www.pwc.ru/ru/publications/digital-champions.html](http://www.pwc.ru/ru/publications/digital-champions.html)

<sup>2</sup> <https://psm7.com/news/cifrovye-banki-oboshli-tradicionnye-po-urovnyu-obsluzhivaniya-issledovanie.html>

<sup>3</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги Фармони. – Т.: «Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами», № 6, 2017 йил 13 февраль.

ҳисоб-китоблар ҳажми ва қамровини ошириш, банкларда хизматлар кўламини кенгайтириш ҳамда аҳоли маблағларини банк омонатларига жалб қилиш сингари устувор йўналишларидан бири этиб белгиланган вазифалар танланган диссертация мавзуси доирасида тадқиқотларни амалга оширишда мақсадли йўналишларни белгилаб беради.

Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 19 сентябрдаги «Тўлов ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги ЎРҚ-578-сон Қонуни, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 9 январдаги «Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг фаолиятини тубдан такомиллаштириш тўғрисида»ги ПФ-5296-сон Фармони, 2018 йил 23 мартдаги ПҚ-3620-сон «Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2018 йил 3 мартдаги «Ўзбекистон Республикасида рақамли иқтисодиётни ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-3832-сон қарорлари ва бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда ушбу диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур диссертация республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Иқтисодий тадқиқотларда «банк инфратузилмаси» тушунчаси XX асрнинг 80-йилларида қўллана бошлаган. Ушбу мавзу доирасида кўплаб хорижлик олимлар, хусусан, П.Розенштейн-Родан, В.Стаханов, А.Ю.Шарипов, Л.Г.Чернюк ва Л.С.Ананьев, Г.П.Журавлева, Е.Г.Ясинлар<sup>4</sup> томонидан тадқиқотлар олиб борилган. Иқтисодий адабиётларда «банк инфратузилмаси», «банк хизматлари бозори инфратузилмаси» иборалари кўпроқ банк тизимида бозор муносабатлари механизмларидан фойдаланилгандан кейин учрай бошлади. Шунингдек, банк инфратузилмасини ривожлантириш ва такомиллаштириш масалалари россиялик иқтисодчи олимлар О.В.Баско, Г.Н.Белоглазова, О.И.Лаврушин, С.Е.Дубова, О.М.Маркова, Е.Ф.Жуков, Ю.В.Головин, Е.С.Шайхутдинованинг<sup>5</sup> ишларида тадқиқ этилган. Юқорида санаб ўтган олимлар банк инфратузилмаси хусусида ўз фикрларини келтирган. Аммо Ғарб иқтисодчи олимлари томонидан «банк инфратузилмаси» тушунчасига аниқ таъриф берилмаган. Халқаро етакчи молия ташкилотлари томонидан олиб

<sup>4</sup> Ясин Е.Г. Хозяйственные системы и радикальная реформа. – М.: Экономика, 2014.

<sup>5</sup> Маркова О.М. Основные направления продвижения банковских продуктов в системе банковского маркетинга в российских коммерческих банках. Interactive science 5 (15) 2017 128 с.; Кудряшов В.С. Птицын Е.Ю. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка. Juvenis scientia 2017 № 6. – С. 19-20.; Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 2014. 440 с. Банковское дело: учебник/ под ред.проф. О.И.Лаврушина. – М.: Кно Рус, 2013. 800 с.; Деньги. Кредит. Банки: учеб. Для вузов/ под ред.Е.Ф.Жукова. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2003. 600 с.; Банковское дело: учебник / под ред. проф. Г.Г.Коробовой. – М.: Магистр, 2009. 590 с.; Котов А.В. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в России. Саратов. 2004. 19 с.; Шайхутдинова Е.С. Вестник экономики, права и социологии., 2015. №1. С.72-77; Мисифуллина Ю.И. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в условиях рыночных отношений. Дисс.к.э.н. – Оренбург, 2007.

бориладиган молиявий инклюзивлик мезони бўйича тадқиқотларнинг бир қисми айнан банк инфратузилмасига доир мавзуларни қамраб олади.

Молиявий инклюзивлик мезонига доир Жаҳон банки, Европа тикланиш ва тараққиёт банки, Осиё тараққиёт банки сингари халқаро молия институтлари ҳамда М.Камей, М.Марктаннер, Г.Харихан, М.Гарсия, А.Мехротра, Р.Сахай, А.Бабажида, Н.Кламара, Х.Пена, Д.Кракнел<sup>6</sup> каби олимлар томонидан тадқиқотлар олиб борилмоқда. Уларнинг фикрича, молиявий инклюзивликнинг ошиши, аввало, ишбилармонлик муҳитининг ривожланишига олиб келади, бунинг натижасида иқтисодий ўсишга эришилади.

Ўз навбатида, мамлакатимиз иқтисодчи олимларининг тадқиқотларида ҳам ушбу муаммони ўрганишга эътибор қараттиб келинмоқда, жумладан, Ш.Р.Ражаббаевнинг илмий тадқиқотларида банк-молия инфратузилмаси ривожланишининг молия бозорига таъсири ёритиб берилган. Шунингдек, иқтисодчи олимлар: Н.Х.Жумаев, А.Қ.Қодиров, О.А.Алиқориев, Н.Ғ.Каримов, Ш.З.Абдуллаева, Т.И.Бобоқулов, Т.Қоралиев, А.Омонов, О.Б.Сатторов, С.А.Абдуллаева, М.Б.Мўминова, М.М.Абдурахмонова, З.Т.Мамадияров<sup>7</sup> ларнинг илмий тадқиқотларида эса мамлакатимизда банк тизими ва уни ривожлантириш истиқболларига бағишланган масалалар ўрганилган.

Шу ўринда, бугунгача мамлакатимизда банк инфратузилмаси бўйича алоҳида мустақил тадқиқот иши амалга оширилмаганлигини таъкидлаб ўтиш зарур. Юқорида номлари келтирилган олимларнинг банк тизими, банк хизматлари, масофавий банк хизматлари доирасида олиб борган илмий-назарий ёндашувлари мавжуд бўлса-да, банк инфратузилмасининг назарий-ҳуқуқий ва амалий жиҳатларини ривожлантириш бўйича аниқ мақсадли тадқиқот олиб бориш зарурати мавжуд.

---

<sup>6</sup> Carney M. Enabling the FinTech transformation: Revolution, Restoration, or Reformation? // Speech at the Lord Mayor's Banquet for Bankers and Merchants of the City of London at the Mansion House, London. 16 June 2016. Vighneswara Swamy Bank-based financial intermediation for financial inclusion and inclusive growth. Banks and Bank Systems, Volume 5, Issue 4, 2010. P 63-73.; Leyshon, A. and N. Thrift (1995). Geographies of financial exclusion: financial abandonment in Britain and the United States, Transactions of the Institute of British Geographers, New Series, Vol. 20, No. 3, pp. 312-41.; Carbo, S., E.P.M. Gardener, P. Molyneux (2005). Financial Exclusion, Palgrave MacMillan; Mohan, Rakesh (2006). Economic growth, financial deepening and financial inclusion, address at the annual bankers' conference, Hyderabad on November 3, 2006.

<http://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Speeches/PDFs/73697.pdf>; Kempson, E., A. Atkinson and O. Pilley (2004). Policy level response to financial exclusion in developed economies: lessons for developing countries, Report of Personal Finance Research Centre, University of Bristol.; Barr. M. (2004). Banking the poor, Yale Journal on Regulation, 21, pp. 122-239.

<sup>7</sup> Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. Докторлик диссертацияси. – Тошкент, 2000.; Омонов А.А «Банк капиталини самарали бошқариш масалалари» Иқт.фан.док... диссертация автореферати. – Т, 2004. 366, Сатторов О.Б. Ўзбекистон Республикаси банк тизими барқарорлигини таъминлаш методологиясини такомиллаштириш. Иқт. фан. док... дисс. Автореферати. – Тошкент, 2018. – 32 б.; Абдуллаева С.А. Тижорат банклари тўлов қобилятини мустаҳкамлаш йўллари. Иқт. фан. ном...дисс. автореферати. – Тошкент, 2018. – 24 б.; Мўминова М.Б. Тижорат банклари актив операцияларини бошқариш стратегиясини такомиллаштириш. Иқт. фан. ном...дисс. автореферати. – Тошкент, 2018. – 25 б.; Алиқориев О.Ф. Тижорат банкларида молиявий хизмат турларини ривожлантириш йўналишлари. Иқт. фан. ном...дисс. автореферати. – Тошкент, 2011. – 28 б.; Абдурахмонова М.М. Банк хизматлари бозорида маркетинг фаолиятини ривожлантириш. Иқт. фан. ном...дисс. автореферати. – Тошкент, 2010. – 25 б.

**Тадқиқотнинг диссертация бажарилган илмий тадқиқот муассасасининг илмий тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги.** Мазкур диссертация иши ТДИУ хузуридаги «Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантиришнинг илмий асослари ва муаммолари» илмий-тадқиқот марказининг фундаментал илмий лойиҳа йўналишига боғлиқ равишда амалга оширилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** Ўзбекистон банк тизимида банк инфратузилмасини ривожлантириш бўйича илмий-услубий ҳамда амалий таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари:**

банк инфратузилмасига доир иқтисодчи олимларнинг илмий-назарий ёндашув ва қарашларини тадқиқ қилиш асосида муаллифлик ёндашувини шакллантириш;

банк инфратузилмасининг жорий ҳолатини таҳлил қилиш ва ривожланиш жиҳатларига баҳо бериш;

Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантиришда меъёрий-ҳуқуқий асосларнинг амалдаги ҳолати таҳлилин асосида амалга ошириш;

банк инфратузилмасини ривожлантиришда тизимдаги муаммоларни аниқлаш ва хориж тажрибасини ўрганиш асосида таклифлар ишлаб чиқиш;

банк инфратузилмаси ва иқтисодий ўсиш ўртасидаги ўзаро алоқадорликни эконометрик моделлар асосида аниқлаш ва баҳолаш;

банкларда инфратузилмани ривожлантиришда «рақамли банк технологиялари» дан фойдаланишга доир таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқотнинг объекти сифатида** Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг банк инфратузилмаси танланган.

**Тадқиқотнинг предмети**ни тижорат банкларида банк инфратузилмасини ривожлантиришда юзага келувчи иқтисодий-молиявий муносабатлар ташкил этади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертацияни тайёрлаш жараёнида илмий абстракция усули, объективлик тамойили, кузатиш, таққослаш, статистик гуруҳлаш, қиёсий таҳлил, сўровнома, корреляцион ва регрессион таҳлил усулларидан фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйдагилардан иборат:

миллий тўловлар тизимини халқаро тўлов тизимларига муваффақиятли интеграциялашда тўлов тизими инфратузилмалари асосида валютани конвертациялашни мобиль иловалар, интернет банкинг орқали амалга ошириш механизми асосланган;

банк тизимини замонавий банк инфратузилмаси билан тўлиқ таъминлаш ва уни ривожлантириш орқали нақд пулсиз ҳисоб-китоблар ҳажмини оширишда «Cash to card», «Cash-in» банкоматлари ва «NFC», «QR» кодлар ёрдамида тўловларни амалга ошириш механизми ишлаб чиқилган;

банк миждози ва ходими узвийлигини таъминлашда жаҳон банклари томонидан кенг қўлланиб келинаётган «ўз миждозингни бил» тамойилига кўра, миждозни идентификациялаш, мониторинг қилиш, транзакциялар назоратини ўтказиш сингари омиллар билан бир қаторда, ижтимоий, иқтисодий, психологик омиллар таъсирини баҳолаш йўллари ишлаб чиқилган;



муаммоли кредитлар вужудга келишининг олдини олиш ҳамда кредитлар самарадорлигини таъминлашда йирик маълумотлар базаси «BIG DATA»нинг «Data mining» кредит тарихи дастурини яратиш орқали кредиторлар ҳолатини таҳлил қилишнинг тезкор ва шаффоф тарзда баҳолаш усуллари ишлаб чиқилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

банк инфратузилмасига доир илмий-назарий қарашлар, инфратузилманинг вужудга келиши ва ривожланиши тадқиқ этилиб, бунинг натижасида, «банк инфратузилмаси» тушунчасига муаллифлик ёндашуви шакллантирилган;

Ўзбекистон Республикаси банк инфратузилмасини тартибга солувчи норматив-ҳуқуқий асослар таҳлил қилиниб, банк тизимининг ривожланиш босқичлари тадқиқ этилган;

Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантиришда замонавий бозор механизмларини жорий этиш орқали инфратузилмани ривожлантириш босқичлари ва ўзига хос жиҳатлари тадқиқ этилган;

банк инфратузилмасини ривожлантиришда унинг кучли ва заиф томонлари SWOT таҳлил асосида баҳоланган;

«Cash-in» ва «cash-out» банкоматлари сонини ошириш ва «cash-in» банкоматлари ёрдамида ҳисоб рақамларига ва банк пластик карточкаларига маблағларни ўтказишни такомиллаштириш услуги шакллантирилган;

банк инфратузилмасини ривожлантиришда инновацион технологиялар ёрдамида банк хизматларини тақдим этиш услуги ишлаб чиқилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлиги.** Диссертация тадқиқотида олинган илмий натижаларнинг ишончлиги ишда қўлланилган методологик ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги, ахборот базасининг расмий манбалардан олинганлиги, шунингдек, хулоса, таклиф ва тавсияларнинг амалда синовдан ўтказилганлиги, олинган натижаларнинг тўғрилиги юқори рейтинг бўйича баҳоланган тижорат банклари томонидан тасдиқланганлиги билан изоҳланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти улардан келгусида тижорат банкларида банк инфратузилмасини ривожлантиришга бағишланган махсус илмий тадқиқотларни амалга оширишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади. Олинган натижаларнинг амалий аҳамияти эса, ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсияларни республикамиз банкларининг банк инфратузилмасини ривожлантиришга қаратилган комплекс чора-тадбирлар мажмуини ишлаб чиқишда қўллаш мумкинлиги билан изоҳланади.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

Ўзбекистон Республикаси банк тизими ўз тўловлар тизимини халқаро тўлов тизимларига интеграциялаш («Visa», «Master card» ва бошқалар) илмий таклифидан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Фаол инвестициялар ва

ижтимоий ривожланиш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида»ги ПФ-5635-сон Фармони иловасининг 62-бандини шакллантиришда фойдаланилган (Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт ва саноат вазирлигининг 2019 йил 13 августдаги СС-3-1/20-147-сон маълумотномаси). Халқаро тўлов тизимларига интеграциялаш натижасида 2019 йил II чорақда чет эл валютасини банкоматлар орқали конвертацияси бўйича бешта етакчи банкларда конвертация қилинган жами пул миқдори 4 527 450 АҚШ долларини ташкил этиб, ушбу кўрсаткич 2019 йил I-чорақда қайд этилган 2 406 580 АҚШ долларига нисбатан 88,1% га юқори бўлган;

Диссертантнинг аҳолига кўрсатиладиган молиявий хизматлар сифати ва сонини ошириш, «Online banking» хизмати, «NFC», «QR» код тўлов турлари ва «Cash by Code», «Cash to card», «card to card», «cash-in» инфокиосклар орқали аҳолига масофавий банк хизматларини кўрсатишни йўлга қўйиш борасидаги илмий таклифидан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида»ги ПФ-5635-сон Фармонинг «3.2. Банк ва молия тизимини ислоҳ қилиш ҳамда соҳага замонавий бозор механизмларини жорий этиш» иловаси 62-банди: «Банк тизимини ривожлантириш бўйича узоқ муддатли стратегиясини ишлаб чиқиш»ни шакллантиришда фойдаланилган (Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт ва саноат вазирлигининг 2019 йил 13 августдаги СС-3-1/20-147-сон маълумотномаси). Мазкур таклифни амалиётга жорий этиш орқали тўлов сифати, тури такомиллаштирилиб, банк миждозларини хорижий валютадаги маблағларини ўзлари бошқариш имкони яратилиб, операцион харажатлар қисқариши ва миждозлар сонининг ортишига ёрдам берган;

банк инфратузилмасини ривожлантиришга таъсир этувчи ижтимоий, иқтисодий, психологик омиллар таъсирини баҳолаш асосида банк инфратузилмасини ривожлантириш бўйича таклиф «Ликвидликни бошқариш тўғрисида»ги Низомни ишлаб чиқишда инobatга олинган («Трастбанк» ХАБнинг 2019 йил 16 сентябрдаги 01/2-2897-сон маълумотномаси). Ушбу таклифни амалиётга жорий этиш натижасида «Трастбанк» хусусий акциядорлик банкнинг миждозлари сони 2019 йилда 2018 йилга нисбатан 24 фоизга кўпайган;

муаммоли кредитлар вужудга келишининг олдини олиш ҳамда кредитлар самарадорлигини таъминлашда BIG DATA кредит тарихи дастурини яратиш ва амалиётга татбиқ этиш бўйича илмий-амалий таклиф ва тавсиялар «Трастбанк» хусусий акциядорлик банки томонидан «Муаммоли кредитларни бошқариш тўғрисида»ги Низомни ишлаб чиқишда инobatга олинган («Трастбанк» ХАБнинг 2019 йил 16 сентябрдаги 01/2-2897-сон маълумотномаси). Мазкур таклифдан келиб чиққан ҳолда «Трастбанк»да муаммоли кредитларни инновацион бошқариш тизими жорий этилган ва бу кредит рискининг олдини олиш орқали банк самарадорлиги ва даромадини оширишга имкон яратган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Диссертация тадқиқоти натижалари бўйича ТДИУ хузуридаги ИТМда «Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантириш йўллари» мавзусидаги тижорат банклари вакиллари иштирокида ўтказилган давра суҳбатида, шунингдек, 2 та халқаро ва 2 та республика илмий-амалий конференцияларида маъруза қилинган ва маъқулланган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 22 та илмий иш, шу жумладан, 1 та монография, 2 та жамоавий монография, 1 та илмий рисола, ОАК эътироф этган илмий журналларда 8 та илмий мақола, шунингдек, нуфузли хорижий журналларда 2 та мақола, шунингдек, халқаро ва республика илмий-амалий конференцияларида 8 та маъруза тезиси нашр қилинган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 140 бетни ташкил этади.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

**Кириш** қисмида илмий тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг илмий-амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий этиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг «**Банк инфратузилмасини ривожлантиришнинг назарий, ташкилий-ҳуқуқий асослари**» деб номланган биринчи бобида банк инфратузилмасини ривожлантиришнинг назарий-услубий асослари тадқиқ қилинади. Тадқиқот жараёнида банк тизимида банк инфратузилмаси бўйича илмий ва назарий фикрлар, банк инфратузилмасини ташкил этиш йўллари ва банк инфратузилмасининг молия бозори билан узвий боғлиқлигининг назарий жиҳатлари ёритиб берилган.

Мазкур параграф доирасида хорижлик ва маҳаллий олимларнинг ушбу йўналишдаги тадқиқотлари ўрганилиб, муаллифлик таърифи шакллантирилди:

**Банк инфратузилмаси** – банк тизимининг узлуксиз ва самарали фаолият юритиши учун зарур шароитларни таъминловчи ва мижозларга банк хизматларини етказишга хизмат қилувчи институт ва элементлар мажмуасидир.

Банк инфратузилмасига турли корхоналар, шунингдек, банк фаолиятини таъминловчи агентлик ва хизматлар мажмуаси киради. Банк персоналнинг нормал фаолияти учун банк ички инфратузилмасини ривожлантириш талаб этилади, унинг элементларига қуйидагилар киради:

1) кредит муассасасининг нуфузи ва улар бажарадиган операциялар рўйхатини белгиловчи қонунчилик;

2) банкнинг ўз манфаатлари каби, унинг ҳиссадорлари, мижозларининг ҳам ҳимояси ва қонунчилик ҳужжати бажарилишини таъминловчи операцияларни амалга оширишга оид ички қоидалар;

3) замонавий коммуникация тизимлари базасида банк фаолиятини бошқариш, маълумотларни компьютерда қайта ишлаш, таҳлилий асос, ҳисоботни тузиш;

4) банк бошқаруви аппаратининг тузилиши. Иқтисодий институт сифатида банк банкнинг мақсади ва унинг амалий йўналишларига жавоб берувчи қатор бўлинмаларга эга бўлиши лозим, айнан шу мақсадларда банкда секторлар, бўлимлар ҳамда тегишли бўйсунувга эга бошқарув ташкил этилади<sup>8</sup>.

Ташқи банк инфратузилмасига: ахборот, услубий, илмий ва кадрлар таъминоти, шунингдек, алоқа ва коммуникация воситалари киради.

Юқоридаги назарий жиҳатларни, иқтисодчи олимларнинг қарама-қарши фикрларини таҳлил қилган ҳолда ушбу таърифлар мажмуаси мужассамлаштирилди.

Қуйидаги жадвалда банк инфратузилмасининг асосий ва ёрдамчи блоклар асосида бошқарилиши акс эттирилган бўлиб, олимларнинг фикрлари негизда умумлаштирилган.

**1-жадвал**

**Банк инфратузилмасининг таркибий элементлари тизими<sup>9</sup>**

Ички элементлар	Ташқи элементлар
Қонунчилик ҳужжатларининг бажарилиши	Қонун чиқарувчи органлар
Илмий-услубий таъминотни кенгайтириш	Банклар ассоциацияси
Ахборот-коммуникация технологиялари	Суғурта компаниялари
Банк мижозлари ва омонатчилар манфаатлари	Коллекторлик агентликлари
Банк бошқаруви аппарати	Аудиторлик ва консалтинг компаниялари
Банкнинг ички ҳужжатлари	АКТ компаниялари
Банк операцияларини амалга ошириш бўйича ички қоидалар	Олий таълим муассасалари

Юқоридаги назарий жиҳатларни тадқиқ этиш асосида банк инфратузилмасининг таркибий элементлар, яъни ташқи ва ички элементлар асосида бошқарилиши акс эттирилган бўлиб, улар олимларнинг фикрлари негизда умумлаштирилган.

Мамлакатда банк инфратузилмасининг ривожланиши банк тизимида амалга оширилаётган ислохотлар билан узвий боғлиқдир. Ўзбекистон банк тизими ривожланишида норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни ишлаб чиқиш ва уларнинг амалиётда қўлланилишини босқичма-босқич амалга ошириш асосий вазифалардан бири этиб белгиланди (2-жадвал).

<sup>8</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник – М.: Кно Рус, 2014. – С. 192.

<sup>9</sup> Илмий адабиётларни таҳлил қилиш асосида муаллиф ишланмаси.

Ўзбекистон Республикасида банк тизимини ривожлантириш босқичлари<sup>10</sup>

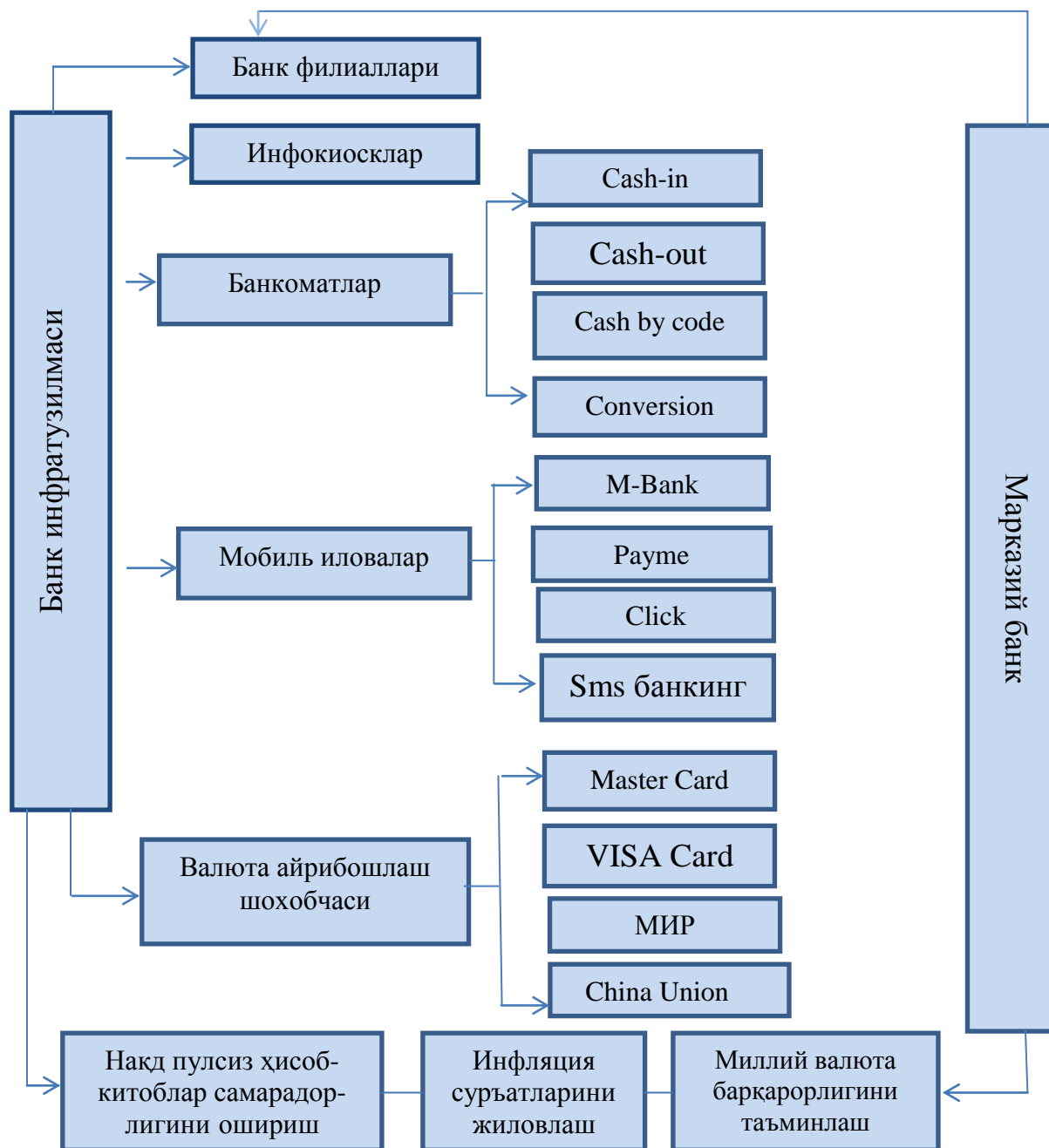
Босқич	Йиллар	Банк тизимини ривожлантириш чоралари	Ислохот натижалари
1	1991-1994	Ўтиш даврига хос икки поғонали банк тизимининг шаклланиши	Республика банк тизимининг замонавийлашган кўриниши
2	1995-2000	Республика товар айланмасини жадаллаштириш мақсадида инновацион молиявий маҳсулотлар муомаласини янада ривожлантириш	Мамлакат товар айланмаси механизмини жадаллаштирувчи молиявий инструмент ва кредит муносабати муомалага киритилди
3	2001-2007	Банкларнинг хўжалик юритувчи субъектларни кредитлаш ва инвестицион жараёнларда кенг қатнашиши	Тижорат банклари кредитлаш амалиётининг янги турлари татбиқ этилди
4	2008-2010	Тижорат банклари капиталлашуви даражасининг ошиши ва уларнинг иқтисодий модернизациялаш жараёнида фаол қатнашиши	Тижорат банкларининг капиталлашув даражаси ошди ва улар иқтисодий ночор корхоналарнинг молиявий барқарорлашувига жалб этилди
5	2011-2015	Молия-банк тизимини янада ислоҳ қилиш ва барқарорлигини ошириш	Тижорат банклари янги хизматлар турлари сони ортди ва инновацион маҳсулотлар татбиқ этилди
6	2017-2021	Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси	Банк тизимини ислоҳ қилиш барқарорлигини таъминлаш, банкларнинг капиталлашув даражаси ва депозит базасини ошириш, молиявий барқарорлиги ва ишончилигини мустаҳкамлаш, шунингдек, истиқболли инвестиция лойиҳалари ҳамда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини кредитлашни янада кенгайтириш кутилмоқда

2019 йил 5 ноябрдаги ЎРҚ-580-сон Ўзбекистон Республикасининг «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги Қонуни, 2019 йил 19 сентябрдаги «Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги ЎРҚ-578-сон Қонунида банк фаолиятини тубдан ислоҳ этишда банк инфратузилмасини янада ривожлантириш, тўлов тизими инфратузилмалари билан таъминлаш, тўловларнинг замонавий шакллари жорий этиш асосий мақсад қилиб белгиланди.

Тадқиқот натижаларининг кўрсатишича, банкларда инфратузилма ривожланиши ҳуқуқий асосларнинг жорий этилиши ва уларни амалиётда қўлланилиши банк тизимида мижозларга кўрсатиладиган хизматлар самарадорлигини оширади ва аҳолининг банк хизматларига бўлган талабининг ошишига олиб келади

<sup>10</sup> Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилди.

Диссертациянинг «Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида банк инфратузилмасининг жорий ҳолати ва унинг таҳлили» деб номланган иккинчи бобида банк инфратузилмасининг жорий ҳолати ёритиб берилган. Уларнинг афзалликлари ва камчилик томонларини ўрганишга амалий ва таҳлилий ёндашилган. Шунингдек, банк инфратузилмасини ташкил этувчи бир қатор омиллар кетма-кетлиги тизимлаштирилиб, бунда нақд пулсиз ҳисоб-китобларни амалга ошириш орқали миллий валюта барқарорлигини таъминлаш механизми муаллиф томонидан тизимлаштирилган.



**1-расм. Банк инфратузилмасини ташкил этувчи омиллар<sup>11</sup>**

Мазкур омиллар ёрдамида тўловларни амалга оширишда замонавий инфратузилмалар воситасида нақд пулсиз ҳисоб-китобларни амалга ошириш ва

<sup>11</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

электрон тўлов тизимларини ривожлантириш йўли билан банкнинг операцион харажатларини камайтириш имконияти яратилади.

Тадқиқот давомида банк инфратузилмасининг ҳолати ҳудудлар кесимида таҳлил қилинди.

Аҳоли жон бошига тўғри келувчи пластик карточкалар улуши ҳисобланганда мамлакатимизнинг барча ҳудудларида 0,5 тадан пластик карточка тўғри келиб, энг катта улуш Тошкент шаҳрига тўғри келиб 1,9 тани ташкил этмоқда. Бу эса ҳудудларда аҳолининг пластик карточка билан таъминланиш қамрови Тошкент шаҳри билан қиёсланганда юқори эмаслигини кўрсатмоқда.

Банклар томонидан ўрнатилган банкоматлар сони жами 301 тани ташкил этган бўлса, уларнинг 133 таси ёки 44,2 % Тошкент шаҳрида, 28 таси ёки 9,3 % Навоий вилоятида, 19 таси ёки 6,3% Фарғона вилоятида жойлашган. Ўрнатилган банкоматлар сони Сирдарё вилоятида 4 та, Сурхондарё вилоятида 5 та, Жиззах вилоятида 6 та, Қашқадарё вилоятида 8 тани ташкил этган.

2019 йил ҳолатига кўра республикада банклар томонидан ўрнатилган инфокиосклар сони эса 4653 тага етди. Ушбу инфокиоскларнинг 2476 таси ёки 53,2%и Тошкент шаҳрида жойлашган. Банк инфокиосклари сони Фарғона вилоятида 402 та, Сурхондарё вилоятида 264 та, Самарқанд вилоятида 263 та, Наманган вилоятида 241 тани ташкил этди. Сирдарё вилоятида 43 та, Жиззах вилоятида 55 та, Навоий вилоятида 91 та инфокиоск мавжуд (2-расм).



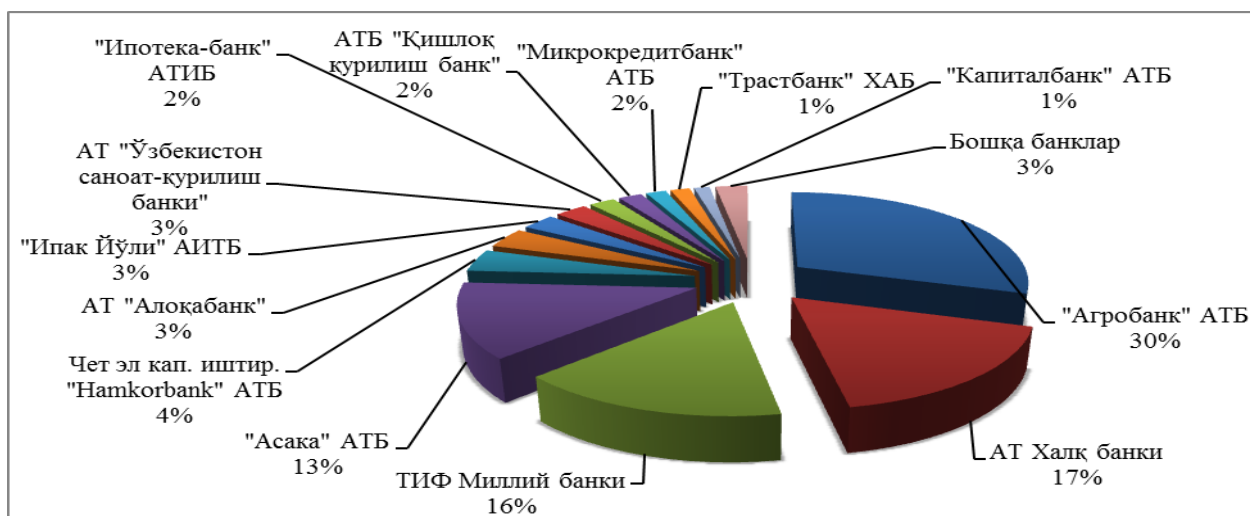
2-расм. Ўзбекистонда ҳудудлар бўйича терминал, инфокиоск ва банкоматларнинг тақсимланиши (% да 2019 йил )<sup>12</sup>

Аҳолининг банкоматлардан фойдаланиш даражаси йилдан-йилга ортиб бормоқда. Республикада 2000-2019 йиллар мобайнида жами 7954 та банкомат ва инфокиосклар ўрнатилган. 2009 йилда 100 минг аҳолига 1,94 та банкомат тўғри келса, 2019 йилда 32,74 та банкомат тўғри келмоқда. Бу эса мамлакатда сўнгги йилларда банкоматлар сони ортганини билдиради.

Масофали банк хизматларидан фойдаланувчиларнинг тижорат банклари бўйича тақсимланиш ҳолатига эътибор қаратилса, 2019 йилда масофали банк хизматларидан фойдаланувчиларнинг энг катта улуши, 30 % «Агробанк» АТБ

<sup>12</sup> Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси.

ҳиссасига тўғри келган, кейинги ўринни «Халқ банки» АТ – 17 % улуши билан эгаллайди (3-расм).

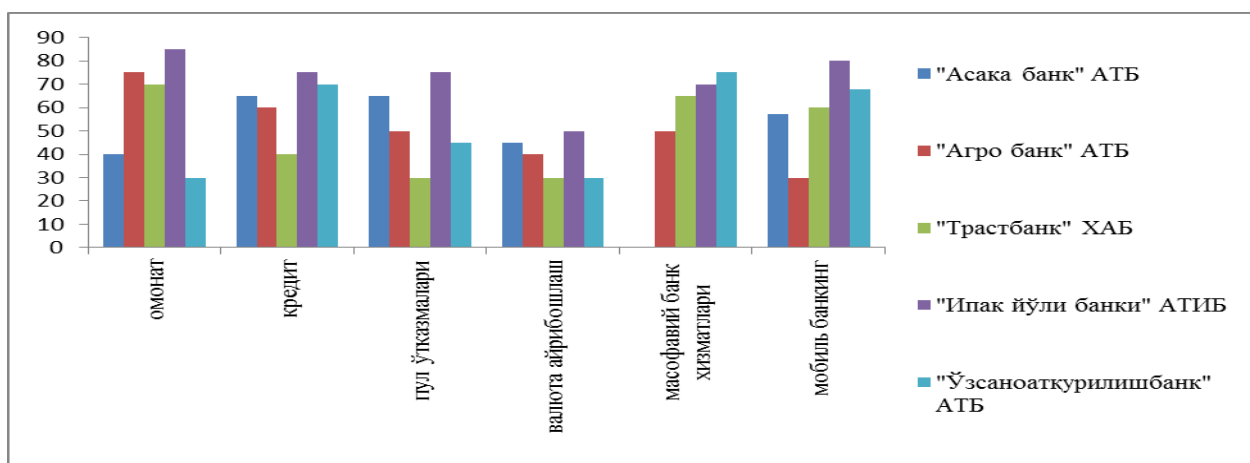


3-расм. Ўзбекистонда масофали банк хизматларидан фойдаланувчиларнинг тижорат банклари бўйича тақсимланиши (2019 й)<sup>13</sup>

Бугунги кунда мамлакатимизда банк тизимидаги мавжуд ислохотлар натижасида кескин ва самарали ўзгаришлар амалга оширилмоқда. Бироқ юқоридаги таҳлилларимизнинг исботи сифатида ҳали-ҳануз тижорат банклари орасида инновацион янгиликларни кенг қамровли жалб қилиб улгурмаган банклар ҳам мавжуд. Шиддатли иқтисодий ўзгаришлар даврида ҳар соҳада бўлганидек, банк тизимида ҳам янгича ёндашувлар мижозлар талабига айланмоқда.

Тадқиқот давомида тижорат банклари ходимлари ва мижозлари ўртасида ўтказилган сўровномалар натижалари шуни кўрсатадики, банк мижозлари ўз вақтини самарали тақсимлаш истагидадир. Бунинг учун банклардаги мавжуд кутишлар, ҳужжатлаштиришдаги қоғоз тўлдириш ва тушунмовчиликлар уларнинг банк тизимидан тўлақонли қониқмаслигига сабаб бўлмоқда.

Шунингдек, ўтказилган сўровномага кўра, банк хизматларидан фойдаланиш бўйича маълумотлар қуйидагича (4-расм).



4-расм. Банк мижозларининг банк хизматларидан фойдаланиш кесими<sup>14</sup>

<sup>13</sup> Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси.



Банк мижозлари томонидан энг кўп фойдаланиладиган хизмат тури кредит ва омонат хизмат турлари бўлиб, масофали бошқарилувчи хизматлар кесимида мобиль банкинг етакчи ҳисобланади. Шунингдек, банк мижозларининг 65 %и банк хизматларидан банкка келиб фойдаланишни афзал кўрса, 35 %и масофавий хизматлардан фойдаланиш қулайлигини билдирган.

Юқоридаги банк ходимларининг таклифларини таҳлил қилар эканмиз, булар банкларнинг самарали фаолияти натижасида банк даромади ортиши асосида амалга оширилиши мумкин бўлган муаммолардир (3-жадвал).

**3-жадвал**

**Банк ходимлари ва мижозларининг банк инфратузилмасини ривожлантириш бўйича таклифлари**

Банк ходимлари	Банк мижозлари
Онлайн хизмат турларини янада ривожлантириш учун норматив ҳужжатларга ўзгартириш киритиш	Онлайн кредит беришни йўлга қўйиш
Кадрлар малакасини ошириш ва уларни рағбатлантириб бориш	Хизмат турларидан бир жойнинг ўзида фойдаланиш
Мижозларга масофавий хизмат кўрсатишни мобиллаштириш	Кўрсатилган хизматлар учун олинadиган фоизларни пасайтириш
Электрон ҳужжат алмашувини янада такомиллаштириш	Банк хизмат турларини кенгайтириш ва янада ривожлантириш
Банкларда электрон тўлов тизимини йўлга қўйиш	Масофадан хизмат кўрсатишни йўлга қўйиш ва Call марказларини ташкил этиш
Банкоматлардан 24/7 фойдаланиш имкониятини яратиш	Малакали банк ходимлари хизмат кўрсатишини таъминлаш
Кредит тарихи базаси «Data mining» яратиш	Минибанклар ва банк филиаллари сонини кўпайтириш

Бу борада мижозларнинг банкка бўлган ишончини ошириш ва уларни жалб этиш учун диссертация ишида қуйидаги тавсиялар берилган:

- банк имижини кўтариш, мижозларга сифатли хизмат кўрсатиш;
- замонавий банк хизматларини кўпайтириш, реклама;
- кредит олиш масаласида янгиликлар яратиш;
- мижозлар талабларини ўрганиб бориш;
- омонат турларини кўпайтириш;
- масофавий банк хизматларидан фойдаланиш;
- мижозларни рағбатлантириб бориш<sup>15</sup>.

Шу билан бирга, банк инфратузилмасини ривожлантириш асосида банк мижозларининг талабларини амалга ошириш имконига эга бўлинади. Таҳлиллар шуни кўрсатадики, мижозларни жалб этиш жараёнида давлат акциядорлик тижорат банклари, акциядорлик тижорат банклари ва хусусий

<sup>14</sup> Сўровнома натижалари асосида муаллиф ишланмаси.

<sup>15</sup> «Агробанк» АТБ, «Асака банк» АТБ, «Ипак йўли банки» АТБ, «Трастбанк» ХТБ ва «Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ ходимлари билан ўтказилган сўровнома натижалари.

акциядорлик банклари фаолиятида бошқарув стратегиялари турли хил бўлиб, шу асосда банк хизматлари кўлами ҳам турлича бўлмоқда.

Агар банк инфратузилмаси SWOT-таҳлил асосида тадқиқ этилса, қуйидаги муаммолар мавжудлигини кузатиш мумкин.

аҳолининг кредитга талаби юқорилиги шароитида ресурс манбаининг етишмаслиги;

кўрсатилган банк хизматлари ва ўтказмалари учун олинадиган фоиз ставкаларининг юқорилиги;

банклар ҳудудий филиаллари тармоқларининг яхши ривожланмаганлиги ва инфратузилма билан таъминланмаганлиги;

масофадан бошқарилувчи хизмат турларини кўрсатишда Интернет тармоғидаги узилишлар;

банклар томонидан инфратузилмани ривожлантириш мақсадида харид қилинаётган техникалар нархининг юқорилиги ва айрим банклар ушбу техникаларни харид қила олмаслиги;

ҳудудларда банккомат ва банк филиаллари сонининг етарли эмаслиги ёки аҳоли яшаш пунктларидан узоқ масофада жойлашганлиги сингари муаммолар мавжудлиги аниқланди.

Бироқ банк инфратузилмасини ривожлантиришга таъсир этувчи бир қатор омиллар мавжуд бўлиб уларнинг олдини олиш кутилган ижобий натижага эришиш имконияти ҳисобланади (5-расм).

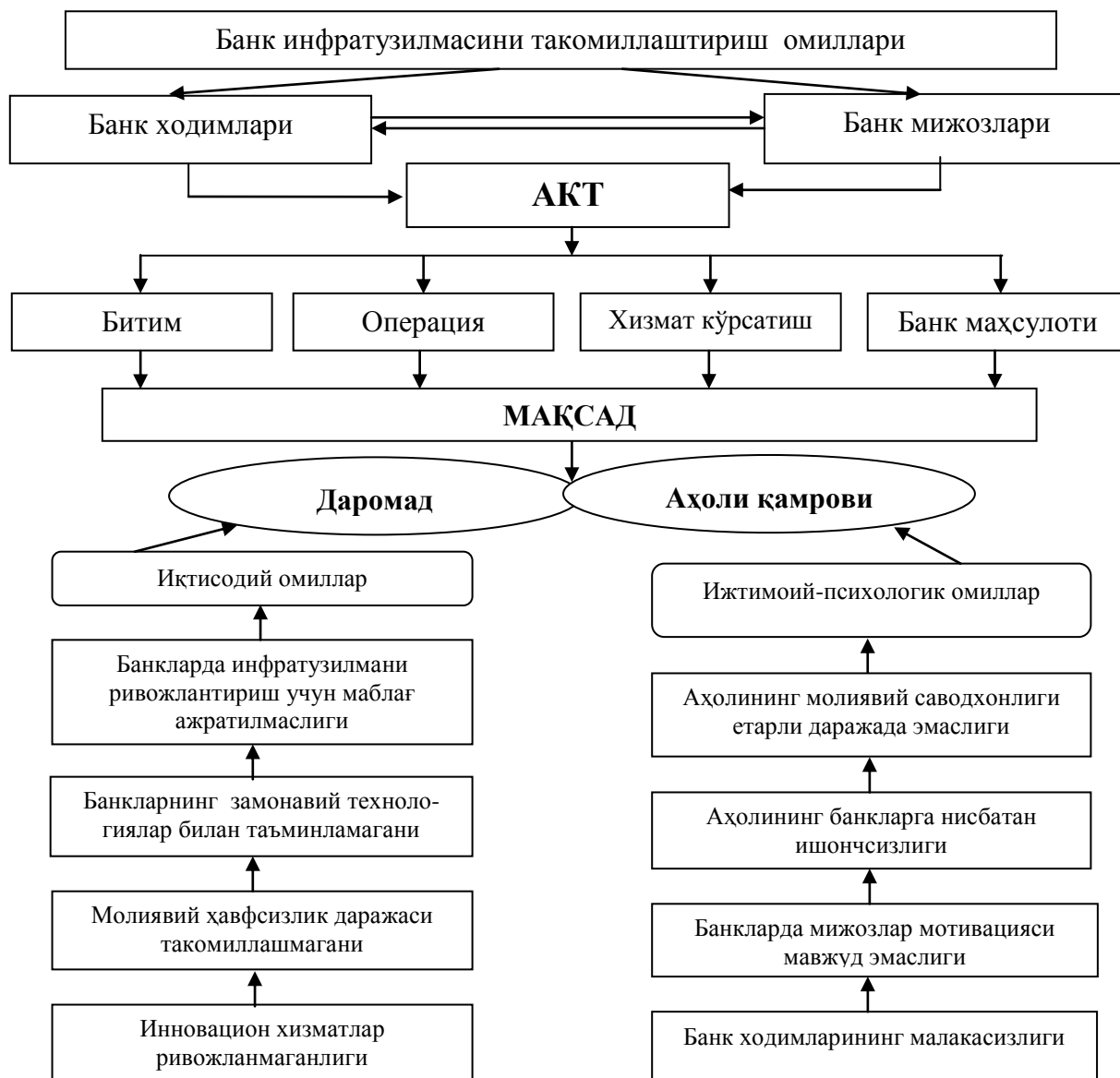
Ушбу расмда банк инфратузилмасини ривожлантиришга таъсир этувчи омиллар шакллантирилган. Банк мижозлари ва банк ходимлари асосий иштирокчи бўлиб, мақсад банкнинг даромадга эга бўлишидир. Таъсир этувчи омиллар: иқтисодий, ижтимоий-психологик турларга бўлинди.

Бу эса, муаллифнинг фикри бўйича тижорат банкларининг инвестицион жозибadorлиги, капиталлашув даражаси ва банк ликвидлиги оширилиши, пировардида, уларнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш, асосий кўрсаткичлар яхшиланиши ва халқаро талабларга жавоб бериши учун мустаҳкам замин яратади. Ушбу кенг кўламли ислохотларни амалга ошириш банк инфратузилмасини ривожлантириш билан бевосита боғлиқдир. Ўз навбатида банк инфратузилмасини ривожлантириш банк хизматлари кўламини кенгайтириш, мижозлар сонини ошириш билан боғлиқ самарали механизм кетма-кетлигини таъминловчи омил ҳисобланади.

Олиб борилган тадқиқот натижаларига кўра: банк инфратузилмасини ривожлантириш ва банк хизматлари самарадорлигини оширишга қуйидаги омиллар ҳам бевосита таъсир кўрсатади:

1) банк хизматлари самарадорлигини мониторинг қилиш усуллари жорий этилганлиги. Бу омил банк хизматларидан фойдаланувчи аҳоли томонидан янгиликларнинг қабул қилинмаслиги билан боғлиқ;

2) инсон омилининг таъсири. Кредит ташкилотлари томонидан аҳолига хизмат кўрсатиш (ходимлар, раҳбарият, мижозлар, шериклар, рақобатчилар)га қаратилган, бунда ижтимоий-иқтисодий ва психологик омиллар ҳам таъсир кўрсатади. Хизмат кўрсатиш бўйича технологик самарадорликнинг ошиши, шубҳасиз, инсон омилли билан бевосита боғлиқ;



5-расм. Банк инфратузилмасини такомиллаштириш омиллари<sup>16</sup>

3) технологияларнинг таъсири. Ҳозирги кунда банк хизмат кўрсатиш самарадорлигини оширишга қаратилган чора-тадбирларни амалга ошириш минтақада технологияларнинг умумий ривожланиш даражасига бевосита боғлиқ;

4) ташкилий тузилмани такомиллаштириш омили. Аҳолига банк томонидан хизмат кўрсатишнинг умумий самарадорлигига қаратилган чора-тадбирлар ташкилотнинг ташкилий тузилмасини ўзгартириш, кафолатларни қайта кўриб чиқиш, мажбуриятларни тўғри тақсимлаш билан чамбарчас боғлиқ. Банк томонидан бошқариш ва хизмат кўрсатиш самарадорлигини ошириш усуллари шакллантириш жараёнида амалдаги ташкилий тузилманинг имкониятларидан фойдаланиш лозим, яширин салоҳиятни аниқлаш, сўнг банк тузилмасида янги имкониятларни очиб бериш ва улардан фойдаланиш лозим, бу эса бўлинмалар ўртасидаги ички алоқаларни аста-секинлик билан ўзгартиради ва ташкилий тузилмага ижобий таъсир кўрсатади;

<sup>16</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

5) узлуксиз мотивация ва назорат қилишга эҳтиёж. Инсон омилини ҳисобга олган ҳолда банк хизматларини муваффақиятли ва сифатли амалга ошириш учун бошқаришнинг асосий вазифаларини бажариш лозим: режалаштириш, ташкил этиш, мотивация ва назорат қилиш. Хизмат кўрсатиш сифати ва самарадорлигига таъсир кўрсатувчи аниқ чора-тадбирларни режалаштиришда мотивация ва назорат қилиш вазифалари муҳим аҳамият касб этади;

б) корпоратив мижозлар. Хизмат кўрсатиш тезлиги, ахборотнинг аниқлиги, ҳақиқийлиги, банк комиссиясининг миқдори кредит ташкилотини танлаб олишда корпоратив мижозлар учун ҳал қилувчи кўрсаткичлар ҳисобланади. Мазкур мижозлар тоифалари учун мазкур мезонларнинг аҳамиятига кунлик битимлар тузиш, муайян муддатда мажбуриятларни қоплаш ва корхонадаги молиявий-иқтисодий фаолият иштирокчиларининг ўзаро боғлиқлиги таъсир кўрсатади. Бу эса, ўз навбатида, банк хизматлари бозорининг иштирокчилари банк хизматлари самарадорлигини оширишга кўмаклашади.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, шундай хулоса қилиш мумкинки, банк хизматларининг ривожланиши, ходимлар фаолиятининг мижозларга қаратилганлик даражасини ошириш, ходимлар малакасини ошириш, инновацион хизматларни жорий этиш, хизмат кўрсатиш усулларини такомиллаштириш, янги технологияларни қўллаш йўли билан самарадорликни ошириш – банк инфратузилмасининг ривожланишига олиб келади. Бунда инфратузилмани амалга ошириш механизми шакллантирилади.

Шунингдек, бугунги кунда хорижнинг бир қатор йирик банклари томонидан кенг фойдаланиб келинаётган «ўз мижозингни бил» (Know your customer) тамойилига кўра, банк мижозларини идентификациялаш, мониторинг қилиш билан бир қаторда, ижтимоий, иқтисодий ва психологик омиллар таъсирини ҳам баҳолаш банкнинг нафқат иқтисодий ҳолатига, балки келажакда мижозларнинг талабларига қараб хизмат турларининг ўзгариб боришига ҳам ижобий таъсир кўрсатади. Ушбу тамойилга кўра, банк мижозларининг асосий қисмини реал сектор иштирокчилари ташкил этади. Ушбу секторга ажратилган кредитларнинг самарали йўналтирилганлигини назорат қилиб бориш, пул маблағларини яширин иқтисодиётга йўналтирилмаётганлиги устидан назорат олиб боришда асосий воситалардан бири ҳисобланади.

Диссертация ишининг учинчи боби «**Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантириш истиқболлари**» деб номланиб, унда юқоридаги назарий, услубий, таҳлилий изланишлар натижасидан келиб чиқиб, мавзуга доир муаммолар аниқланган ва уларни ҳал этиш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Юқорида олиб борилган таҳлил натижаларига кўра, бугунги кунда масофадан бошқарилувчи банк хизматларидан асосий фойдаланувчилар Тошкент шаҳри аҳолиси ҳисобланади. Пластик карточкалар, банкоматлар сони жиҳатидан ҳам Тошкент шаҳри етакчилик қилмоқда. Бу эса, мамлакатимиз ҳудудларида инфратузилма етарли даражада ривожланмаганидан далолат беради.

Сўнгги йилларда мамлакатимизда банк тизими ва «рақамли банк»ни ривожлантириш, инновацияларга асосланган хизмат турларини кенгайтириш ва

мавжуд банк хизматларини такомиллаштиришга катта эътибор қаратиб келинмоқда. Шулардан бири «рақамли банк» бўлиб, ушбу хизмат тури сўнгги йилларда ривожланган ва ўтиш иқтисодиётидаги давлатлар банк тизимида кенг қўлланиб келмоқда. Рақамли банклар томонидан банк хизматларини масофавий кўрсатиш банкнинг ички тартиб – қоидаларига асосан, ҳужжатлар талабларини инобатга олган ҳолда амалга оширилади»<sup>17</sup>.

Рақамли банк хизмат турлари афзалликлари шундаки, ушбу хизмат туридан фойдаланувчилар ўзларига қулай ва хамёнбоп бўлган хизмат турини танлаш имкониятига эга бўладилар.

Олиб борилган таҳлилларимизга кўра, ривожланган мамлакатларда банк инфратузилмасининг ривожланиш даражаси йилдан-йилга ортиб, анъанавий кўринишдаги банклар ўрнини рақамли банклар, шунингдек, бир турдаги банк хизматлари ўрнини масофадан бошқарилувчи ва рақамли хизматлар эгалламоқда. Рақамли банклар анъанавий банкларни конфиденциаллик, хавфсизлик, муаммоларни ҳал этиш ва тўловларни амалга оширишнинг реал вақт режимида кечиши сингари асосий мезонлар бўйича ҳам ортда қолдирди. «Рақамли банк» тизими жараёнларнинг юқори даражада автоматлашуви, хизматларнинг веб-сайтларга асосланиши, институтлараро банк маҳсулотлари етказиб беришни таъминловчи дастурий интерфейс иловаларидан (API) фойдаланиш, мижозларга молиявий ахборотга компьютер, мобиль телефон ва банкоматлар орқали боғланиш имконияти мавжудлигига асосланади<sup>18</sup>.

АҚШ, Япония, Буюк Британия, Корея, Германияда ушбу хизмат тури анъанавий тарздаги банк хизматига айланиб бўлган. Туркия, Россия, Хитой, Ҳиндистон, Белорусияда эса «рақамли банк» дан фойдаланувчилар сони бошқа хизмат турларига нисбатан юқори. Бу эса банкларга бориб мурожаат этиш, ҳужжатларни тўлдириш ва ортикча вақтни сарфлагандан кўра, исталган ердан керакли банк хизматларидан арзон, қулай ва сифатли тарзда фойдаланиш афзал эканлигини кўрсатмоқда.

Хитой банклари бугунги кунда активлари ва капиталлашуви даражаси билан дунёда етакчи банклардан бири ҳисобланади. 1991 йилда Хитой Халқ банки ўз «China Union Pay» миллий тўлов тизимини Visa ва Master Card билан ҳамкорликда ишга туширди. Жами карталар сони 5 млрд.га етиб, Хитойда аҳоли жон бошига 3 тадан банк пластик карталари тўғри келмоқда. «China Union Pay» тўлов тизими карталаридан дунёнинг 160 та мамлакатада фойдаланилиб, АҚШ тўлов тизими «Visa» ва «Master Card»нинг асосий рақобатчиларидан бири ҳисобланади. Европада тижорат ташкилотларининг 70 фоизи Хитой миллий тўлов тизими карталарида тўловларни қабул қилмоқда.

Юқорида таҳлил қилинган мамлакатларда банк инфратузилмасининг ривожланиши юқори даражада технологиялар билан таъминлангани, турли хил кўринишдаги хизмат турларига эгаллиги ва рақамли хизмат турларини қамраб олганлиги билан ажралиб туради.

---

<sup>17</sup> Валиев Б.Б., Абдувалиев А.А., Умарова М.Б ва бошқалар. Ўзбекистонда тижорат банклари ресурс салоҳиятини ошириш инструментларини такомиллаштириш. // Монография. – Т.: LESSON PRESS. 2018.

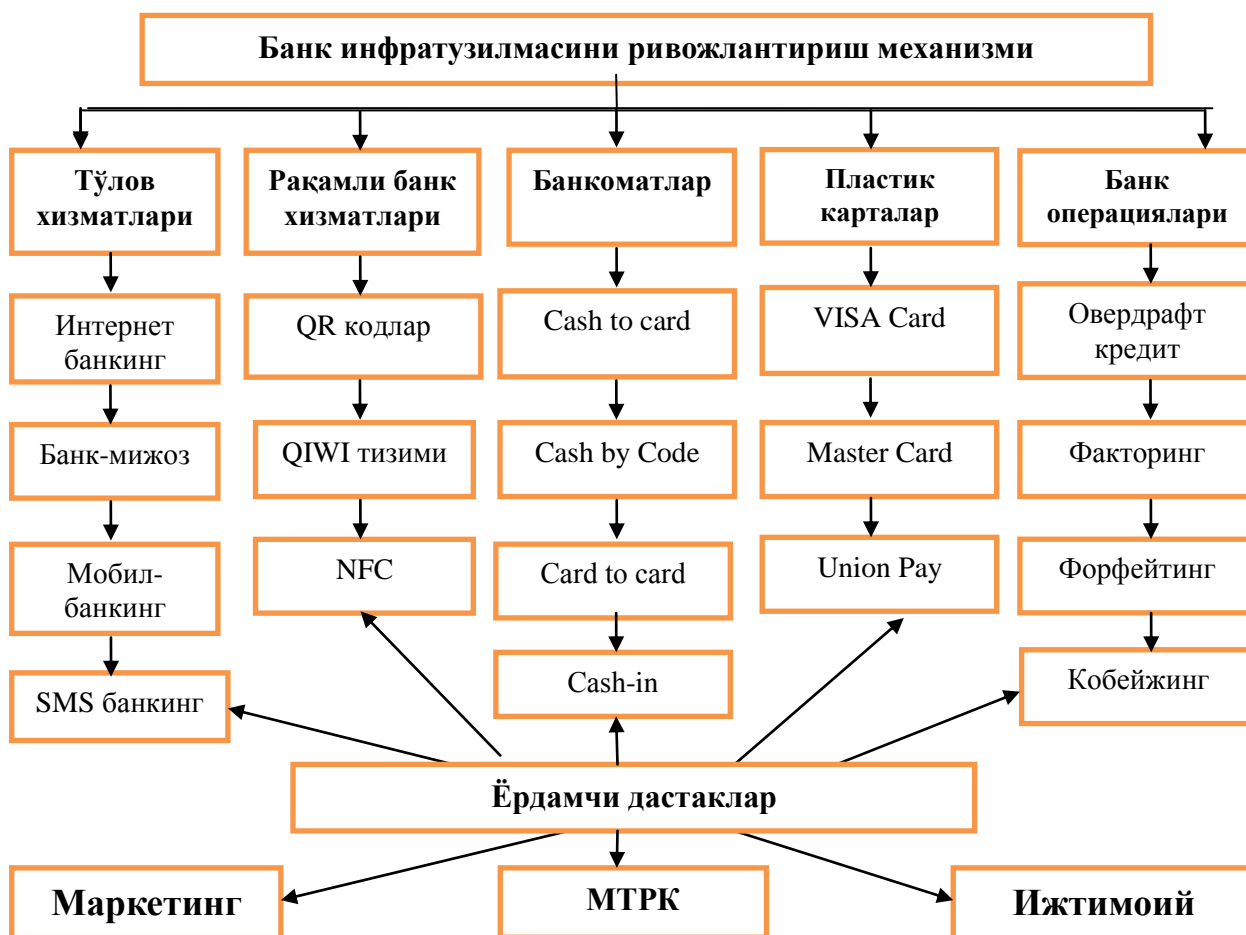
<sup>18</sup> Sharma, Gaurav. «What is Digital Banking». Venture Skies. Retrieved 9 May 2017.

Таҳлиллардан кўриш мумкинки, мамлакатимизда банк инфратузилмасини ривожлантириш, «рақамли банк»ни ташкил этишда, биринчидан норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни қабул қилиш, иккинчидан, «digital» тизими остида ишловчи қурилмалар билан таъминлаш лозим.

Олиб борилган тадқиқотлар натижасида банк инфратузилмасини ривожлантириш услуги ишлаб чиқилди (6-расм).

Қуйидаги расмда банк инфратузилмасини ривожлантириш услуги тўлов хизматлари, рақамли банк хизматлари, банкоматлар, пластик карталар ва банк операцияларидан таркиб топган. Банк инфратузилмасини ривожлантириш услуги аҳолига масофадан бошқарилувчи рақамли банк хизматлари, мижознинг молиявий ҳавфсизлигини таъминлаш, инновацион хизмат турлари ва банкнинг замонавий технологиялар билан таъминланиши мижозлар сонининг ортишига олиб келади.

Бунинг афзал томони шундаки, банкларимиз анъанавий хизмат турларига таяниб қолмай, инновацион хизмат турларини жорий этишни бошлайди. Мамлакат ҳудудларида истиқомат қилувчи аҳоли ҳам ўзи истаган банк хизматидан фойдаланиш имкониятига эга бўлади.



6-расм. Банк инфратузилмасини ривожлантириш механизмлари <sup>19</sup>

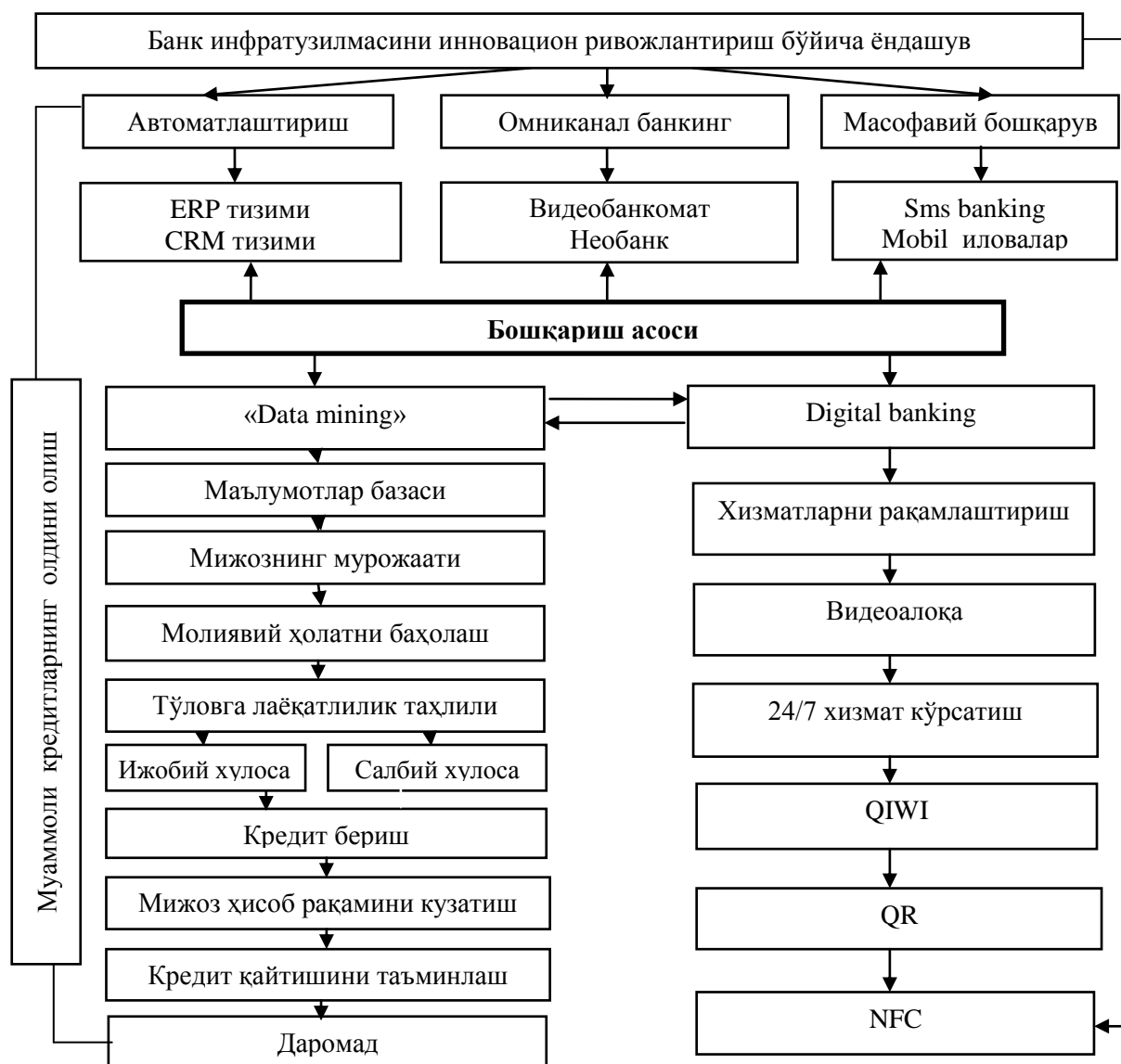
Шунингдек, аҳоли фойдаланувчи банк хизмат турлари ва инфокиосklar сонини ошириш керак. Мамлакатимиздаги банкоматларнинг аксарият қисмини

<sup>19</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

тўловларни амалга оширувчи инфокиосklar ташкил этади. «Cash by Code», «Cash to card», «card to card», «cash-in» сингари банкоматлар сони етарли эмас, маълум банклар ва савдо шаҳобчаларида жойлашган.

Хорижий мамлакатлар тажрибаси шуни кўрсатмоқдаки, банклар ўз инфратузилмасини ривожлантиришга етарлича маблағ ажратмаса, улар ўз миждозлари базасини йўқотиши эҳтимоли вужудга келади. Мамлакатимизда банк инфратузилмасини ривожлантиришда, аввало, норматив-ҳуқуқий асосларнинг қабул қилиниши, ходимлар малакасини ошириш, замонавий технологиялар билан таъминлаш банк инфратузилмасининг ривожланишида асос бўлиб хизмат қилади.

Олиб борилган тадқиқотлар асосида банк инфратузилмасини ривожлантириш механизмлари қуйидагича гуруҳлаштирилди.



7-расм. Банк инфратузилмасини ривожлантиришнинг инновацион услуби<sup>20</sup>

Ушбу 7-расмда банк инфратузилмасини ривожлантиришда банк хизматлари оммабоплигини бошқаришнинг инновацион услуби

<sup>20</sup> Муаллиф ишланмаси.

шакллантирилган бўлиб, банк тизимига янги хизмат турлари билан бир қаторда, унинг оммабоплигини оширишга таъсир этувчи асослар таклиф этилган.

Инфратузилмани ривожлантиришда Lean banking, BIG DATA, Омниканал банкинг асос қилиб олинган. Ушбу технологиялар кўп харажат талаб қилмаслиги, масофадан бошқарилиши ва юқори ривожланган инфратузилмалар билан таъминланиши жихатидан ажралиб туради. Омниканал банкингнинг стратегиясини банкларга қўллашнинг афзал томонлари шундаки, жисмоний ва юридик шахсларга молиявий хизматлардан интеграциялашган ва инновацияларга ёндашган ҳолда фойдаланиш имкониятини яратади. 2017 йили дунё миқёсида 41% банк BIG DATAнинг «Data mining» дастурини амалиётга жорий этди, бу банк мижозларининг банк хизматларидан қониқиш даражасини 25% га оширди. Бугунги кунда ушбу дастурдан VISA, Merrill Lynch, Bank of America, Central Bank of India, HSBC, Capital One, «Альфа-Банк», «Санкт-Петербург», ВТБ24, «Тинькофф Кредит Тизими», Сбербанк ўз амалиётида фойдаланиб келмоқда.

«Data mining» дастурининг афзал томони шундаки, банк мижозининг кредит тарихи ахборат базаси юритилади. Дастурнинг афзал жихати шундаки, мижоз кредит сўраб мурожаат қилганда дастур мурожаатни ва мижознинг молиявий ҳолатини атрофлича таҳлил қилган ҳолда қанча муддатга, неча фоиздан ва маълум бир даврга кредит ажратиш ҳақидаги хулосани беради. Ушбу хулосага асосланган ҳолда банк мижозга маълум бир муддатга кредит ажратади.

Банк мижозларнинг ҳисоб-рақамларини узлуксиз кузатиб бориш, шунингдек, иқтисодий ҳолати таҳлилин олиб бориш имкониятига эга бўлади. Тизимнинг қулайлиги шундаки, мижозга ажратилган кредитнинг самарали йўналтирилиши мунтазам равишда назорат қилиб борилади. Ушбу дастурнинг банк амалиётига жорий этилиши банк тизимида вужудга келадиган муаммоли кредитлар олдини олиш имконини беради.

Тадқиқотимизда Ўзбекистон Республикасида банк инфратузилмаси ва иқтисодий ўсиш ўртасидаги ўзаро алоқадорлик баҳоланди.

Кўплаб иқтисодчи олимлар тадқиқотининг кўрсатишича, мамлакатда банк инфратузилмасининг яхшиланиши банк кредитларидан фойдаланиш имкониятининг ошиши орқали иқтисодий ўсиш, қашшоқлик даражаси қисқариши ва аҳоли турмуш даражаси ошишига олиб келади. Мазкур жараёнда, асосан, кичик бизнес субъектларини молиялаштириш имкониятининг ошиши билан банк тизими молиявий барқарорликка таъсир кўрсатмаслиги тўғрисида тадқиқотлар олиб борилган.

Шунинг учун мазкур тадқиқотда қуйидаги шартлар асосида банк инфратузилмаси аҳоли даромадлари ва банк тизими барқарорлигининг ўзаро алоқадорлигини ифодалаш мумкин. Яъни молия тизими барқарорлиги банк тизими фаоллиги билан (1.1), банк депозитлар фаоллиги эса банк самарадорлиги ва банк инфратузилмасига (1.2), банк инфратузилмаси эса мамлакат даромадларига боғлиқлиги гипотезаси ўрганилди.



$$F(stab) = (F(dep.act)) \quad (1.1)$$

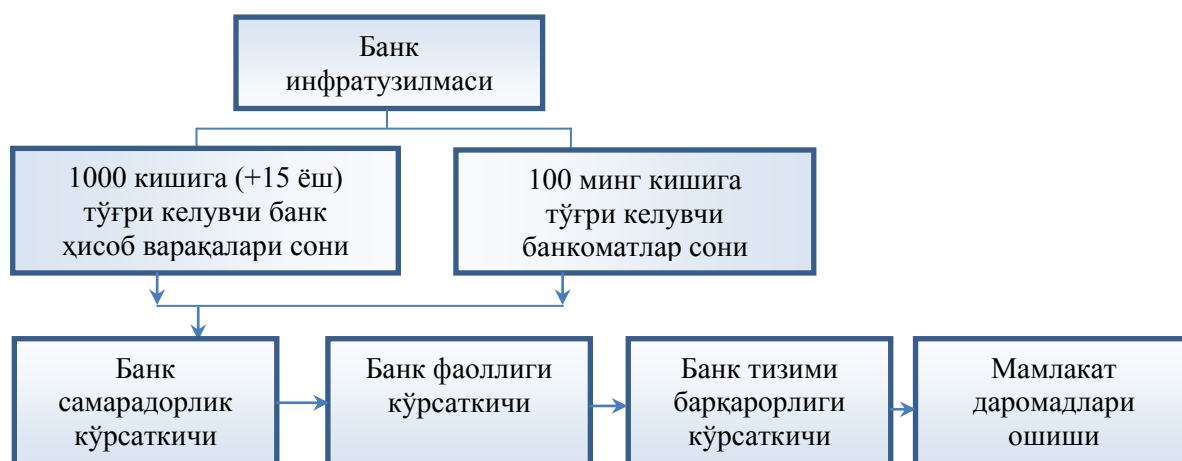
$$F(dep.act) = (F(eff.bank); F(bank infr.)) \quad (1.2)$$

$$F(bank infr.) = (F(income)) \quad (1.3)$$

Агар мазкур гипотеза ўз тасдиғини топса 1.1 тенгламада келтирилган кетма-кетлик асосида мамлакат молиявий барқарорлигига зарар етказ-маган ҳолда мамлакат банк инфратузилмасини яхшилаш имкониятига эга бўлади.

Шу билан мамлакатда банк инфратузилмасини ошириш фақат даромад омили орқали ифодаланмоқда ҳамда мазкур банк барқарорлигини сақлаш орқали амалга оширилиши назарда тутилмоқда.

1.1-1.3 – моделлардаги кўрсаткичлар тузишда Жаҳон банкининг ҳар йили нашр қилинадиган молиявий инклюзивлик ва молиявий барқарорлик кўрсаткичларидан фойдаланилди. Бунда молиявий барқарорликнинг Bank Z-score кўрсаткичи бўлиб, мазкур кўрсаткич мамлакат банк тизими барқарорлигини ифодаловчи интерациялашган кўрсаткичдир, банк фаоллигини ифодалаш учун аҳоли жон бошига банк депозитлар суммаси кўрсаткичидан фойдаланилди, банк инфратузилмаси кўрсаткичини ифодалаш учун 100 минг кишига банк ҳисоб варақлар сони ва 1000 кишига тўғри келувчи банкоматлар ва инфокиосклар сони экзоген кўрсаткич сифатида олинди.



**8-расм. Банк инфратузилмасининг иқтисодий кўрсаткичлар билан ўзаро алоқадорлиги<sup>21</sup>**

8-расмда мантикий алгоритм кўринишида банк инфратузилмасининг мамлакат даромадлари ёки жон бошига ЯИМ ҳажмига таъсирини ўрганиш мақсадида, аввал, барча кўрсаткичлар ўртасида чизиқли боғлиқликни баҳолашда корреляцион боғлиқлик ва кўрсаткичлар ўртасидаги ўзаро таъсир даражасини баҳолаш учун регрессия тенгламаси орқали таҳлили амалга оширилди.

Корреляцион боғлиқликни ифодалашда банк барқарорлиги кўрсаткичи «Bank Z-score», депозит бозори фаоллигини ифодалашда «Bank deposits to GDP (%)», банк инфра тузилмасини ифодалашда «Bank accounts per 1,000 adults» ва

<sup>21</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

«ATMs per 100,000 adults» ҳамда даромадларини ифодалашда жон бошига ЯИМ кўрсаткичини олиш мақсадга мувофиқ.

#### 4-жадвал

### Банк инфратузилмаси ва мамлакат даромадлари кўрсаткичи ўртасидаги корреляцион боғлиқлик

	ATM	BA	BNI	Z-score	Bdper	GDP per capital
	1	2	3	4	5	6
1	1,0	0,35	0,65	0,67	0,63	0,80
2		1,00	0,46	0,85	0,71	0,67
3			1,00	0,41	0,52	0,56
4				1,00	0,85	0,87
5					1,00	0,96
6						1,00

Тузилган корреляцион матрица натижаларидан кўришиб турибдики, кўрсаткичлар ўртасида жон бошига деярли барча кўрсаткичлар билан кучли чизиқли боғлиқлик бўлиб, у 0,56-0,96 оралиғини ташкил этмоқда. Танланган кўрсаткичларда фақат банк самарадорлик кўрсаткичи ва банк барқарорлик кўрсаткичи ўртасида боғлиқлик кучли эмас, у 0,41 ни ташкил этмоқда.

Таҳлилнинг кейинги босқичи сифатида 4-жадвалда келтирилган мантиқий модель элементларининг ўзаро алоқадорлик кучини баҳолаш учун регрессия тенгламасини тузиш керак бўлади.

Тузилган регрессия тенгламалари натижаларидан кўришиб турибдики, барча моделлар детерминация коэффиценти 0,63-0,75 оралиғида ўзгармоқда, бу эса моделдаги эркили ва эркисиз ўзгарувчилар ўртасидаги алоқаларни баҳолаш ҳамда ўрта муддатларда (2-3 йил) прогнозлаштириш учун етарли ҳисобланади. Бундан ташқари, Фишер мезони ва моделлар параметрларини баҳоловчи Стьюдент коэффицентлари тенгламалар ва уларнинг параметрлари барқарорлигини кўрсатиб турибди.

#### 5-жадвал

### Банк инфратузилмасининг аҳоли даромадларига таъсирини моделлаштириш\*

№	Регрессия тенгламалари	R <sup>2</sup>	F <sub>stat</sub>	t
1.	$BNI=0,07*ATM+0,02*BA+1,83$	0,71	8,71	(1,64) 3,65) (5,01) [0,026] [0,032] [0,00]
2.	$BDper=1,7*BNI+11,04$	0,63	6,65	(2,57) (3,55) [0,02] [0,031]
3.	$Z\_score=0,01*BDPer+11,21$	0,72	28,6	(5,35) (17,53) [0,0] [0,0]
4.	$GDPer=278,8*Z\_Score+3637,7$	0,75	33,47	(5,78) (9,02) [0,0] [0,0]

Изоҳ квадрат қавсдаги кўрсаткичлар тенглама параметрларини студент мезони орқали баҳолашда  $p < 0,05$  эҳтимоллик билан нол гипотеза текширилади.

\*Жаҳон банки расмий сайти маълумотлари ва Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг расмий сайти маълумотлари асосида ҳисоблаб чиқилди.

5-жадвал натижаларидан кўриниб турибдики, мамлакат банк инфратузилмаси 100 минг кишига тўғри келувчи банкоматлар сонининг бир бирликка ошиши банк самарадорлик кўрсаткичининг 0,07 фоизга, аҳоли жон бошига банк фаоллиги кўрсаткичини 1,7 фоизга, бунинг натижасида банк барқарорлик кўрсаткичи 0,01 фоизга, умумий натижада эса аҳоли даромадларининг 278,8 бирликка ошишига олиб келади. Мазкур моделлар ёрдамида хусусий ҳолатлар баҳоланса, 100 минг кишига тўғри келувчи банкоматлар сонининг бир бирликка ошиши мамлакат жон бошига ЯИМ 0,33 бирликка, 1000 кишига тўғри келувчи ҳисоб варақларнинг бир бирликка ўзгариши эса, жон бошига ЯИМнинг 0,09 бирликка ўзгаришига олиб келади.

## ХУЛОСА

«Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги диссертация тадқиқотини бажариш натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди.

1. Ўзбекистон Республикаси банк тизимининг банк инфратузилмасини ривожлантириш бўйича норматив-ҳуқуқий ҳужжатларига банк инфратузилмасига доир таъриф ва инфратузилманинг таркибий қисми ва уларнинг таърифлари киритилиши мақсадга мувофиқ.

2. Ҳудудий аҳолининг банк хизматларига талаби юқорилигини инобатга олган ҳолда мамлакатимиз ҳудудларида давлат-хусусий шерикчилик асосида вилоят банкларини очиш имкониятидан фойдаланиш тавсия этилади. Вилоят ҳокимликлари банкнинг устав капиталида иштирок этишда тадбиркорлар билан шерикчилик 55/45 асосида банкларни очиши лозим. Бу эса, ҳудудлардаги инвестиция лойиҳаларини молиялаштиришда ҳамда ҳудудларга инвесторларни жалб этиш, шунингдек, туризмни ривожлантириш, банк инфратузилмасини ҳудудларда янада ривожлантиришга асос бўлиб хизмат қилади.

3. Банкларда масофадан бошқарилувчи хизмат турлари Online banking, mobil bankingнинг иловаларини халқаро тизимларга интеграциялаш орқали мобиль иловаларни такомиллаштириш ва халқаро пул ўтказмаларини йўлга қўйиш мақсадга мувофиқ.

4. Банкларимизда мавжуд муаммоли кредитларнинг вужудга келишига кредитор тўғрисида етарлича маълумотга эга эмаслик сабаб бўлмоқда. Ушбу ҳолатнинг олдини олиш мақсадида мамлакатимиз банк тизимига йирик маълумотлар базаси – Big Datанинг «Data mining» кредит тарихи дастури тизимини жорий этиш лозим. Ушбу Data банк миқдори унинг молиявий ҳолати, кредит тарихи, банк миқдорлари идентификациялашни амалга ошириб, банк миқдорларига кредит ажратишдан олдин миқдорнинг молиявий ва иқтисодий ҳолати бўйича таҳлилларни амалга оширишда қўлланилади.

5. Мамлакатимиз банк тизимида замонавий технологияларни жорий этиш ва қўллашда Ўзбекистон Банклари ассоциацияси ҳузурида «Молиявий технологияларни жорий этиш» бўлимини ташкил этиш лозим. Ушбу бўлимнинг асосий вазифаси илмий-тадқиқот институтлари билан ҳамкорликда инновацион

технологиялар, startup лойиҳаларни молиялаштириш, инвестиция киритиш ва молия тизимига жорий этишни назорат қилиб боришдан иборат бўлади.

6. Мижозлар учун қулайликлар яратиш ва даромадни ошириш мақсадида овердрафт кредитларни тақдим этишни фаоллаштириш ва фоиз ставкасини оқилона белгилаш лозим.

7. Банк ходимларининг самарали фаолият юритишида уларнинг малакасини ошириб, CFA (Chartered Financial Analyst), ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) сертификатларини олиш учун ўқитиш, замонавий молиявий дастурлаш тизими кадрларини кенг жалб этиш, мазкур йўналишда кадрлар тайёрлаш тизимини ислоҳ қилиб бориш, шунингдек, ходимнинг меҳнат фаолияти рейтинг тизими орқали баҳоланиб, юқори баҳога эга ходимларни рағбатлантириб бориш лозим.

8. Аҳолининг замонавий банк технологияларидан фойдаланиш кўламини кенгайтиришда уларнинг молиявий саводхонлигини ошириш муҳим ҳисобланади.

Ушбу мақсадга эришишда Ўзбекистон Миллий телерадиокомпанияси, вилоят телерадио тармоқлари ва бошқа оммавий ахборот воситалари орқали молиявий саводхонликни оширишга қаратилган кўрсатувлар сонини кўпайтириш, хизмат турлари ва қулайликлар ҳақидаги ахборот таъминотини кучайтириш, аҳолининг молиявий саводхонлигини оширишни мактаб, коллеж, лицей, олий таълим муассасаларидан бошлаш лозим, бунда банк вакиллари билан биргаликда, дарс соатларини ташкил этиш мақсадга мувофиқ.

Банклар мижоз эҳтиёжларини ўрганиши, улар билан самарали ва натижавий ҳамкорлик қилиши, шунингдек, банк ва мижозларнинг ўзаро алоқаси бўйича долзарб моделларни шакллантириши, уларга кўрсатилаётган хизматлар сифатининг заиф томонларини атрофлича ўрганиб, мижозлар учун қулай банк сиёсатини амалга ошириши лозим.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ  
УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ  
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

---

**НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР «НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ  
И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ УЗБЕКИСТАНА»  
ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ  
УНИВЕРСИТЕТЕ**

**УМАРОВА МАЛИКА БАХТИЯРОВНА**

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ  
УЗБЕКИСТАНА**

**08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит**

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

**Ташкент – 2020**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан за номером № В2018.1.PhD/Iqt585.**

Диссертация выполнена в Научно-исследовательском центре «Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана» при ТГЭУ.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском) размещен на веб-сайте Научного совета ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) и Информационно-образовательном портале «ZiyoNet» ([www.ziyo.net](http://www.ziyo.net)).

**Научный руководитель:** **Каримов Норбой Ганиевич**  
доктор экономических наук, профессор

**Официальные оппоненты:** **Абдуллаева Шарбат Зулфикаровна**  
доктор экономических наук, профессор

**Саттаров Одилжон Бердимуратович**  
доктор экономических наук, доцент

**Ведущая организация:** **Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан**

Защита диссертации состоится «\_\_»\_\_\_\_\_ 2020 года в \_\_\_\_ на заседании Научного совета DSc.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученой степени при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100003, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, 49, Тел.: (71) 239-28-72, Факс: (71) 239-43-51; e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный №\_\_). Адрес: 100003, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, 49, Тел.: (71) 239-28-72, Факс: (71) 239-43-51; e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz).

Автореферат диссертации разослан «\_\_»\_\_\_\_\_ 2020 года.  
(протокол реестра №\_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_ 2020 года).

**Н.Х. Жумаев**

Председатель научного совета по присуждению ученой степени, д.э.н., профессор

**У.В. Гафуров**

Ученый секретарь научного совета по присуждению ученой степени, д.э.н., профессор

**С.К. Худайкулов**

Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученой степени, д.э.н., доцент

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

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Развивающаяся инфраструктура, стремительное развитие информационных технологий, развитие цифрового банкинга в банковской системе мира ведут к резкому усилению конкурентной среды. «Банки с высокоразвитой инфраструктурой предоставляют свои услуги посредством Digital banking, mobile banking, neobanking. В 2018 году «PwC» составила рейтинг развитых стран цифрового банка «Digital champions», согласно которому в Дании – 89%, Норвегии – 87%, Швеции – 86%, Индии – 45%, России – 30%, Узбекистане – 9,58% населения стали пользователями цифровых услуг»<sup>1</sup>. Это означает, что развитые страны уделяют большое внимание привлечению клиентов в банки в результате развития своей банковской инфраструктуры. По данным международной компании FIS, «по общему уровню удовлетворенности клиентов цифровые банки в Англии превзошли традиционные банки»<sup>2</sup>. Согласно опросу, проведенному с участием британцев, 76% клиентов цифровых банков отметили, что они «очень довольны» своим финансовым учреждением, в то время как в Топ-50 рейтинга клиентов банков мира этот показатель составил 69%.

Сегодня в мировой практике, в условиях «цифровизации» экономики, в результате проникновения интернета и информационно-коммуникационных технологий во все сферы жизни, использование цифровых технологий в банковской системе также активизировалось. По мере того, как уровень развития банковской инфраструктуры растет из года в год, традиционное банковское дело заменяется цифровыми банками, а некоторые виды банковских услуг заменяются дистанционно управляемыми услугами и цифровыми банковскими услугами. Мировая банковская система развивается в связи с цифровыми банками, мобильными банками, небанками, цифровыми технологиями, программными интерфейсными приложениями, обеспечивающими доставку межинституциональных банковских продуктов. Вместе с тем, проводятся комплексные исследования по развитию банковской инфраструктуры с помощью цифровых и инновационных технологий, повышению общедоступности банковских услуг.

В Узбекистане в развитии банковской инфраструктуры большое внимание уделяется повышению популяризации банковских услуг, развитию конкуренции в платежной системе, а также обеспечению их новыми современными платежными средствами. В Указе<sup>3</sup> Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» одним из приоритетных направлений является реформирование банковской системы на основе развития финансового рынка, увеличение объема и охвата безналичных расчетов, расширение сферы услуг в банках и

<sup>1</sup> [www.pwc.ru/ru/publications/digital-champions.html](http://www.pwc.ru/ru/publications/digital-champions.html)

<sup>2</sup> <https://psm7.com/news/cifrovye-banki-oboshli-tradicionnye-po-urovnyu-obsluzhivaniya-issledovanie.html>

<sup>3</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года ПФ-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан». – Т.: «Сборник законодательных актов Республики Узбекистан», № 6, 13 февраля 2017 года.

привлечение средств населения в банковские депозиты, что определяет целевые направления осуществления исследований в рамках темы выбранной диссертации.

Настоящее диссертационное исследование в определенной степени служит реализации задач, указанных в Законе Республики Узбекистан от 19 сентября 2019 года ЗРУ-578 «О платежах и платежных системах», Указе Президента Республики Узбекистан от 9 января 2018 года № УП-5296 «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан», Постановлениях Президента Республики Узбекистан от 3 марта 2018 года № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг», от 3 марта 2018 года № ПП-3832 «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан» и в других нормативно-правовых актах.

**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 экономических исследованиях понятие банковской инфраструктуры начало использоваться в 80-х годах XX века. В рамках этой темы многие зарубежные ученые, в частности, П.Розенштейн-Родан, В.Стаханов, А.Ю.Шарипов, Л.Г.Чернюк и Л.С.Ананьев, Г.П.Журавлева, Е.Г.Ясин<sup>4</sup> проводили исследования. В экономической литературе словосочетания «банковская инфраструктура», «инфраструктура рынка банковских услуг» стали попадаться все чаще после применения механизмов рыночных отношений к банковской системе. Вместе с тем, исследования в области развития и совершенствования банковской инфраструктуры проводились такими российскими учеными, как: О.В.Баско, Г.Н.Белоглазова, О.И.Лаврушин, С.Е.Дубова, О.М.Маркова, Е.Ф.Жуков, Ю.В.Головин, Е.С.Шайхутдинова<sup>5</sup>. Перечисленные выше ученые нашей страны высказали свое мнение о банковской инфраструктуре. Однако западными учеными-экономистами не четко описано определение банковской инфраструктуры. Часть исследований по критериям финансовой инклюзивности, проведенной ведущими международными финансовыми институтами, охватывает именно банковскую инфраструктуру.

---

<sup>4</sup> Ясин Е.Г. Хозяйственные системы и радикальная реформа. – М.: Экономика, 2014.

<sup>5</sup> Маркова О.М. Основные направления продвижения банковских продуктов в системе банковского маркетинга в российских коммерческих банках. Interactive science | 5 (15) • 2017 128 с.; Кудряшов В. С. Птицын Е. Ю. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка. Juvenis scientia 2017 № 6. С. 19-20.; Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 2014. 440 с. Банковское дело: учебник/ под ред.проф. О.И.Лаврушина. – М.: Кно Рус, 2013. 800 с.; Деньги. Кредит. Банки: учеб. Для вузов/ под ред.Е.Ф.Жукова. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2003. 600 с.; Банковское дело: учебник / под ред. Проф. Г.Г.Коробовой. – М.: Магистр, 2009. 590 с.; Котов А.В. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в России. Саратов. 2004. 19 с.; Шайхутдинова Е.С. Вестник экономики, права и социологии., 2015. №1. С.72-77; Мисифуллина Ю.И. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в условиях рыночных отношений. Дисс.к.э.н. – Оренбург, 2007.



Международные финансовые институты, такие как Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития, Азиатский банк развития, а также М.Камей, М.Марктаннер, Г.Харихан, М.Гарсия, А.Мехротра, Р.Сахай, А.Бабажида, Н.Кламара, Х.Пена, Д.Кракнел<sup>6</sup> проводят исследования по критериям финансовой инклюзивности. По их мнению, увеличение финансовой инклюзивности, в первую очередь, приведет к развитию бизнес-среды, в результате чего будет достигнут экономический рост.

В свою очередь, в исследованиях экономистов нашей страны также уделяется внимание изучению этой проблемы, в частности, в научных исследованиях Ш.Р.Ражаббаева освещается влияние развития банковско-финансовой инфраструктуры на финансовый рынок.

Кроме этого, научные исследования таких ученых-экономистов, как: Н.Х.Жумаев, А.К.Кодиров, О.А.Аликориёв, Н.Г.Каримов, Ш.З.Абдуллаева, Т.И. Бобокулов, Т. Коралиев, А.Омонов, О.Б.Сатторов, С.А.Абдуллаева, М.Б.Муминова, М.М.Абдурахмонова, З.Т. Мамадияров<sup>7</sup> - посвящены банковской системе и перспективам ее развития в нашей стране.

В этой связи необходимо отметить, что до сегодняшнего дня в нашей стране не проводилась отдельная самостоятельная исследовательская работа по банковской инфраструктуре. Несмотря на наличие научно-теоретических подходов, разработанных вышеназванными учеными в рамках банковской системы, банковского обслуживания, дистанционного банковского обслуживания, возникает необходимость проведения целенаправленных исследований по разработке теоретико-правовых и практических аспектов развития банковской инфраструктуры.

**Связь темы диссертации с научно-исследовательскими работами высшего учебного заведения, где выполнена диссертация.** Данная диссертационная работа выполнена в соответствии с направлением

---

<sup>6</sup> Carney M. Enabling the FinTech transformation: Revolution, Restoration, or Reformation? // Speech at the Lord Mayor's Banquet for Bankers and Merchants of the City of London at the Mansion House, London. 16 June 2016. Vighneswara Swamy Bank-based financial intermediation for financial inclusion and inclusive growth. Banks and Bank Systems, Volume 5, Issue 4, 2010., P. 63-73.; Leyshon, A. and N. Thrift (1995). Geographies of financial exclusion: financial abandonment in Britain and the United States, Transactions of the Institute of British Geographers, New Series, Vol. 20, No. 3, pp. 312-41.; Carbo, S., E.P.M. Gardener, P. Molyneux (2005). Financial Exclusion, Palgrave MacMillan; Mohan, Rakesh (2006). Economic growth, financial deepening and financial inclusion, address at the annual bankers' conference, Hyderabad on November 3, 2006. <http://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Speeches/PDFs/73697.pdf>; Kempson, E., A. Atkinson and O. Pilley (2004). Policy level response to financial exclusion in developed economies: lessons for developing countries, Report of Personal Finance Research Centre, University of Bristol.; Barr. M. (2004). Banking the poor, Yale Journal on Regulation, 21, pp. 122-239.

<sup>7</sup> Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. Докторлик диссертацияси. – Тошкент, 2000.; Омонов А.А «Банк капиталини самарали бошқариш масалалари» И.ф.д. илмий даражасини олиш учун диссертация автореферати. – Тошкент: 2004. 36б, Сатторов О.Б. Ўзбекистон Республикаси банк тизими барқарорлигини таъминлаш методологиясини такомиллаштириш. Иқт. фан. док... дисс. автореферат – Тошкент: 2018. – 32 б.; Абдуллаева С.А. Тижорат банклари тўлов қобилиятини мустаҳкамлаш йўллари. Иқт. фан. ном...дисс. автореферат. – Тошкент: 2018. – 24б.; Мўминова М.Б. Тижорат банклари актив операцияларини бошқариш стратегиясини такомиллаштириш. Иқт. фан. ном...дисс. автореферат. – Тошкент, 2018: – 25 б.; Алиқориёв О.Ф. Тижорат банклариди молиявий хизмат турларини ривожлантириш йўналишлари. Иқт. фан. ном... дисс. автореферат. – Тошкент: 2011. – 28 б.; Абдурахмонова М.М. Банк хизматлари бозорида маркетинг фаолиятини ривожлантириш, Иқт. фан. ном...дисс. автореферат. – Тошкент: 2010. – 25 б.

фундаментального научного проекта Научно-исследовательского центра «Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана» при ТГЭУ.

**Цель исследования** заключается в разработке научно-методических и практических предложений и рекомендаций по развитию банковской инфраструктуры в банковской системе Узбекистана.

**Задачи исследования:**

формирование авторского подхода на основе исследования научно-теоретических подходов и взглядов ученых-экономистов к банковской инфраструктуре;

анализ современного состояния банковской инфраструктуры и оценка аспектов ее развития;

анализ современного состояния нормативно-правовой базы в сфере развития банковской инфраструктуры Узбекистана;

выявление проблемы в системе развития банковской инфраструктуры и разработка предложений на основе изучения зарубежного опыта;

выявление и оценка взаимосвязи банковской инфраструктуры и экономического роста на основе эконометрических моделей;

разработка предложений и рекомендаций по использованию «цифровой банковской технологии» при развитии инфраструктуры в банках.

**Объект исследования.** В качестве объекта исследования выбрана банковская инфраструктура коммерческих банков Республики Узбекистан.

**Предметом исследования** являются экономические и финансовые отношения, возникающие при развитии банковской инфраструктуры в коммерческих банках.

**Методы исследования.** В процессе подготовки диссертации использовались методы научного абстрагирования, принцип объективности, наблюдения, сравнения, статистической группировки, сравнительного анализа, анкетирования, корреляционного и регрессионного анализа.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

обоснован механизм внедрения мобильных приложений посредством интернет-банкинга при конвертации валют на базе инфраструктуры платежных систем в ходе успешной интеграции национальной платежной системы в международные платежные системы;

разработан механизм осуществления платежей с помощью банкоматов «Cash to card», «Cash-in» и кодов «NFC», «QR» в целях полноценного обеспечения банковской системы нашей страны современной банковской инфраструктурой и увеличения объемов безналичных расчетов за счет ее развития;

разработаны способы оценки влияния социальных, экономических, психологических факторов, наряду с такими факторами, как аутентификация клиента, мониторинг, контроль транзакций, в соответствии с принципом «знай своего клиента», который широко используется мировыми банками в обеспечении гармоничности клиента и сотрудника банка;

разработаны методы оперативной и прозрачной оценки анализа состояния кредиторов за счет создания программы кредитных историй «Data mining» из

крупной базы данных «BIG DATA» с целью предотвращения возникновения проблемных кредитов и обеспечения эффективности кредитов.

**Практические результаты исследования** состоят в следующем:

исследованы научно-теоретические взгляды на банковскую инфраструктуру, возникновение и развитие инфраструктуры, в результате чего сформулирован авторский подход к понятию «банковская инфраструктура»;

проанализирована нормативно-правовая база, регулирующая банковскую инфраструктуру Республики Узбекистан, исследованы этапы развития банковской системы;

исследованы этапы и особенности развития инфраструктуры в Узбекистане на основе внедрения современных рыночных механизмов в развитие банковской инфраструктуры;

оценены сильные и слабые стороны в развитии банковской инфраструктуры на основе SWOT-анализа;

сформирована методика увеличения количества банкоматов «cash-in» и «cash-out» и совершенствования перевода денежных средств на счета и банковские пластиковые карты с помощью банкоматов «cash-in»;

разработана методика предоставления банковских услуг с использованием инновационных технологий в процессе развития банковской инфраструктуры.

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность научных результатов, полученных в диссертационном исследовании, определяется целесообразностью методологических подходов и методов, используемых в работе, тем, что информационная база получена из официальных источников, а также тем, что выводы, предложения и рекомендации апробированы на практике, а правильность полученных результатов подтверждается коммерческими банками, которые имеют высокий рейтинг.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования выражается в возможности использования их при проведении специальных исследований по развитию банковской инфраструктуры в коммерческих банках в будущем. Практическая значимость полученных результатов выражается в возможности использования разработанных научных предложений и практических рекомендаций при разработке комплекса мероприятий, направленных на развитие банковской инфраструктуры банков в нашей республике.

**Внедрение результатов исследования.** На основе полученных научных результатов по развитию банковской инфраструктуры Узбекистана:

научные предложения по интеграции банковской системы Республики Узбекистан в международные платежные системы («Visa», «Master card» и др.) использованы при формировании п.62 приложения к Указу Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года № УП-5635 «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год активных инвестиций и социального развития» (справка Министерства экономики и промышленности Республики Узбекистан от 13 августа 2019 года № СС-3-1/20-147). В результате интеграции в международные платежные

системы конвертация иностранной валюты через банкоматы во II четверти 2019 года была осуществлена в пяти ведущих банках на сумму 4527450 долларов США, что по сравнению с I четвертого 2019 года, когда была зафиксирована конвертация на сумму 2406580 США была на 88,1% выше;

научные предложения по повышению качества и количества финансовых услуг, предоставляемых населению (виды услуг «Online banking», виды платежей «NFC», «QR» и инфокиоски «Cash by Code», «Cash to card», «card to card», «cash-in»), использованы при формировании п.62 «Разработка долгосрочной стратегии развития банковской системы» приложения «Реформирование банковско-финансовой системы и внедрение современных рыночных структур в данной сфере» к Указу Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года № УП-5635 «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год активных инвестиций и социального развития» (справка Министерства экономики и промышленности Республики Узбекистан от 13 августа 2019 года № СС-3-1/20-147). Внедрение данного предложения на практике способствовало совершенствованию качества и видов оплат, создало возможность управления средствами в иностранной валюте самим клиентам банка, сокращению операционных расходов и увеличению количества клиентов;

предложение по развитию банковской инфраструктуры на основе оценки влияния социальных, экономических, психологических факторов, влияющих на развитие банковской инфраструктуры, учтено при разработке «Положения об управлении ликвидностью». В результате реализации данного предложения на практике количество клиентов частного акционерного банка «Трастбанк» увеличилось на 24 процента в 2019 году по сравнению с 2018 годом (справка ЧАБ «Трастбанка» от 16 сентября 2019 года № 01/2-2897).

научно-практические предложения и рекомендации по созданию и внедрению программы BIG DATA кредитной истории в целях предотвращения возникновения проблемных кредитов и обеспечения эффективности кредитования учтены при разработке Положения частного акционерного банка «Трастбанк» «Об управлении проблемными кредитами» (справка ЧАБ «Трастбанка» от 16 сентября 2019 года № 01/2-2897). Исходя из данного предложения, в «Трастбанке» была внедрена система инновационного управления проблемными кредитами и путем предотвращения этого кредитного риска создана возможность повышения эффективности и доходности банка.

**Апробация результатов исследования.** Результаты диссертационного исследования обсуждены и одобрены в дискуссии на тему «Пути развития банковской инфраструктуры в Узбекистане» организованном в НИЦ при ТГЭУ с участием представителей коммерческих банков а также на 2 международных и 2 республиканских научно-практических конференциях.

**Опубликованность результатов исследования.** Всего по теме диссертации опубликовано 22 научных работ, в том числе 1 монография, 2 коллективный монографии, 1 научное пособие, 8 научных статей в научных

журналах, признанных ВАК, 2 статьи – в престижных зарубежных журналах, 8 тезиса – на международных и республиканских научно-практических конференциях.

**Структура и объём диссертации.** Структура диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объём диссертации составляет 140 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

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

В первой главе диссертации **«Теоретические и организационно-правовые основы развития банковской инфраструктуры»** исследуются теоретико-методологические основы развития банковской инфраструктуры. В ходе исследования были освещены научно-теоретические взгляды по поводу банковской инфраструктуры в банковской системе, пути формирования банковской инфраструктуры и теоретические аспекты взаимосвязи банковской инфраструктуры с финансовым рынком.

В рамках данного параграфа были изучены исследования зарубежных и отечественных ученых в этом направлении и сформированы авторские определения.

Автор считает, что **банковская инфраструктура** - это совокупность институтов и элементов, которые обеспечивают необходимые условия для непрерывного и эффективного функционирования банковской системы и служат для предоставления банковских услуг клиентам.

Банковская инфраструктура включает в себя различные предприятия, а также комплекс агентств и служб, обеспечивающих банковскую деятельность. Для нормального функционирования банковского персонала требуется развитие внутренней инфраструктуры банка. К ее элементам относятся:

1) престиж кредитной организации и законодательство, определяющее перечень осуществляемых ею операций;

2) внутренние правила осуществления операций, обеспечивающих защиту банка, его акционеров, клиентов, а также его интересов и реализацию законодательного акта;

3) управление банковской деятельностью на основе современных коммуникационных систем, обработка данных, аналитической базы, составление бухгалтерского учета, отчетности на компьютере;

4) структура аппарата банковского управления. Как экономический институт банк должен иметь ряд подразделений, отвечающий за цели и

практические направления банка, для этих целей в банке создаются сектора, департаменты и органы управления с соответствующим подчинением<sup>8</sup>.

Внешняя банковская инфраструктура включает в себя информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение, а также средства связи и коммуникации.

В результате анализа вышеприведенных теоретических аспектов, противоположных мнений ученых-экономистов, систематизирована совокупность данных определений.

В данной таблице отражено управление банковской инфраструктурой на основе основных и вспомогательных блоков, обобщенных на основе мнений ученых.

**Таблица 1**

**Система структурных элементов банковской инфраструктуры<sup>9</sup>**

<b>Внутренние элементы</b>	<b>Внешние элементы</b>
Выполнение законодательных актов	Законодательный орган
Расширение научно-методического обеспечения	Ассоциация банков
Информационно-коммуникационные технологии	Страховые компании
Интересы клиентов и вкладчиков банка	Коллекторные агентства
Управленческий аппарат банка	Аудиторские и консалтинговые компании
Внутренняя документация банка	ИКТ-компании
Внутренние правила по осуществлению банковских операций	Высшие образовательные учреждения

На основе исследования вышеуказанных теоретических аспектов было отражено управление банковской инфраструктурой на основе структурных элементов, то есть внешних и внутренних элементов, которые обобщены на основе мнений ученых.

Развитие банковской инфраструктуры в стране неразрывно связано с реформами, проводимыми в банковской системе. Одна из основных задач развития банковской системы Узбекистана является разработка нормативно-правовых документов и постепенное внедрение их на практике (табл.2).

Основной целью законодательных актов Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «О платежах и платежных системах», принятых в 2019 году, явилось дальнейшее развитие банковской инфраструктуры, обеспечение платежных систем инфраструктурой, внедрение современных форм расчетов в рамках коренного реформирования банковской деятельности.

В ходе исследования был сделан следующий вывод. Внедрение правовых основ развития инфраструктуры в банках и их применение повысит эффективность оказываемых клиентам услуг в банковской системе и приведет к увеличению спроса населения на банковские услуги.

<sup>8</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело. Учебник – М.: Кно Рус, 2014. – с. 192.

<sup>9</sup> Разработка автора на основе анализа научной литературы.

**Таблица 2**

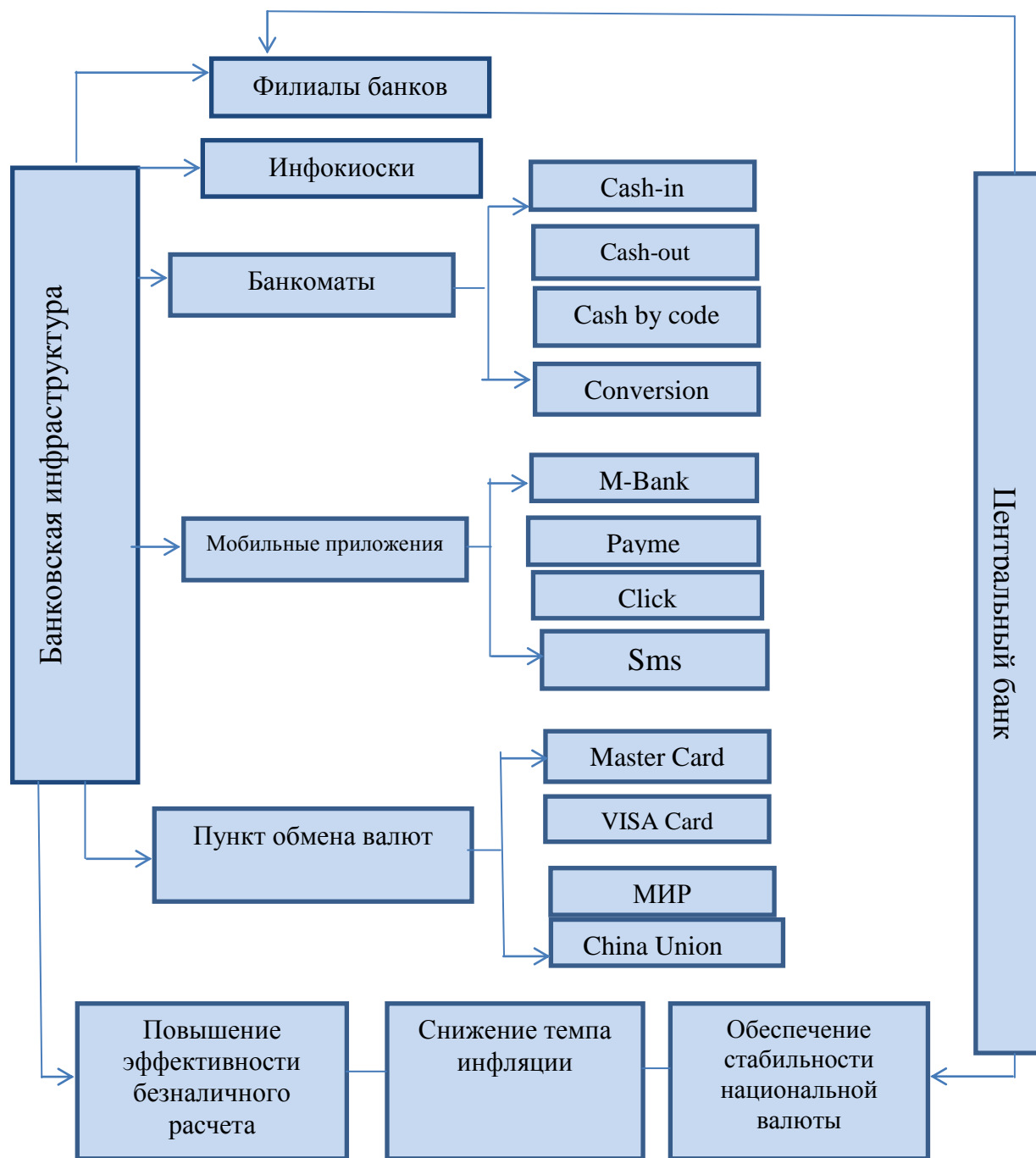
**Этапы развития банковской системы Республики Узбекистан<sup>10</sup>**

Этап	Годы	Меры по развитию банковской системы	Результаты реформы
1	1991-1994	Формирование двухэтапной банковской системы, характерной для переходного периода	Современный вид банковской системы Республики.
2	1995-2000	Дальнейшее развитие обращения инновационной финансовой продукции в целях ускорения товарооборота республики	В оборот были введены финансовые инструменты и кредитные отношения, которые ускоряют механизм товарооборота страны.
3	2001-2007	Широкое участие банков в кредитных и инвестиционных процессах	Введены новые виды практики кредитования коммерческих банков
4	2008-2010	Повышение уровня капитализации коммерческих банков и их активное участие в процессе модернизации экономики	Уровень капитализации коммерческих банков повысился, они привлечены для финансовой стабилизации экономически несостоятельных предприятий
5	2011-2015	Дальнейшее реформирование и стабильность финансово-банковской системы	Коммерческие банки увеличили количество новых видов услуг и внедрили инновационные продукты.
6	2017-2021	Стратегия действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан	Ожидается углубление реформирования банковской системы и обеспечение ее стабильности, повышение уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление финансовой устойчивости и надежности, дополнительное расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, малого бизнеса и частного предпринимательства.

Во второй главе диссертации «**Современное состояние и анализ банковской инфраструктуры в коммерческих банках Республики Узбекистан**» рассматривается современное состояние банковской инфраструктуры. Применен практический и аналитический подход к изучению их преимуществ и недостатков. Также систематизирована последовательность ряда факторов, составляющих банковскую инфраструктуру, и систематизирован механизм обеспечения стабильности национальной валюты посредством осуществления безналичных расчетов по облигациям.

С помощью этих факторов можно снизить операционные издержки банка за счет осуществления безналичных расчетов с помощью современной инфраструктуры и развития электронных платежных систем при осуществлении платежей.

<sup>10</sup> Разработка автора на основе анализа научной литературы.



**Рис.1. Факторы, составляющие банковскую инфраструктуру<sup>11</sup>**

В ходе исследования было проанализировано состояние банковской инфраструктуры в разрезе регионов.

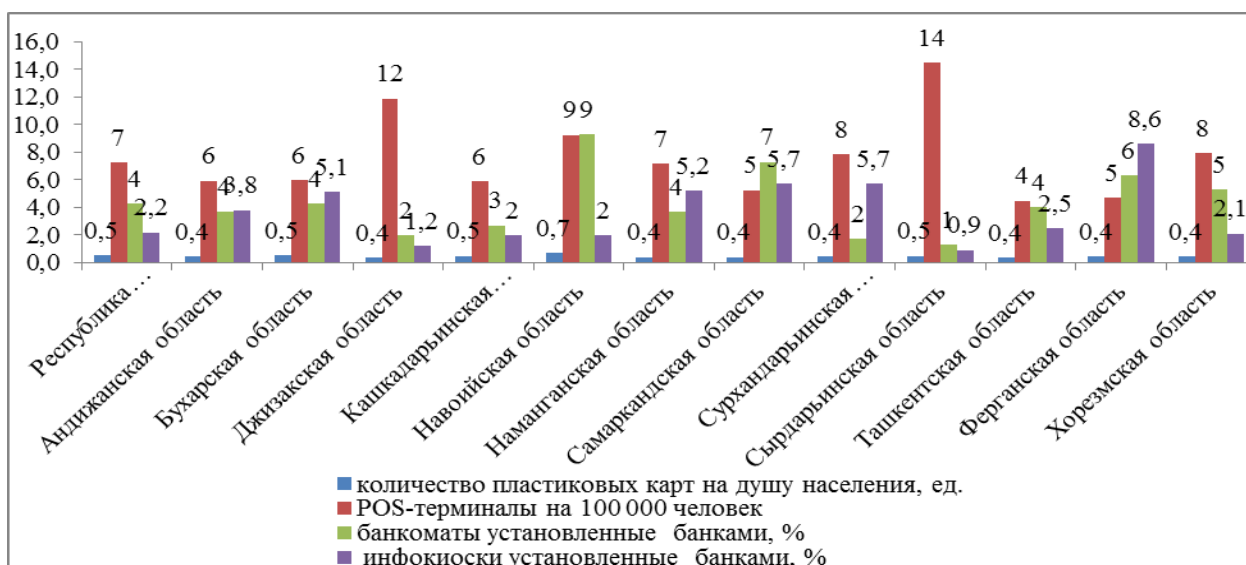
Если подсчитать долю пластиковых карт на душу населения, то во всех регионах нашей страны на одного человека приходится около 0,5 пластиковых карт, наибольшая доля приходится на город Ташкент, где этот показатель составил 1,9 тыс. Это свидетельствует о том, что охват населения предоставлением пластиковых карт в регионах невысок по сравнению с городом Ташкентом.

<sup>11</sup> Разработаны автором.



В то время, как общее количество банкоматов, установленных банками, составило 301 единицу, из них 133 единицы или 44,2% расположены в Ташкенте, 28 единиц или 9,3% - в Навоийской области, 19 единиц или 6,3% - в Ферганской области. Количество установленных банкоматов в Сырдарьинской области составило 4 единицы, в Сурхандарьинской области - 5 единиц, в Джизакской области - 6 единиц, в Кашкадарьинской области - 8 единиц.

В 2019 году количество банкоматов, установленных банками в нашей республике, достигло 4653 единицы. 2476 единиц или 53,2% таких киосков расположены в городе Ташкенте. Количество таких банковских киосков в Ферганской области составило 402 единицы, в Сурхандарьинской области - 264 единицы, в Самаркандской области - 263 единицы, в Наманганской области - 241 единица. В Сырдарьинской области функционируют 43 инфокиоска, в Джизакской области - 55 инфокиосков, в Навоийской области - 91 инфокиоска (рис.2).

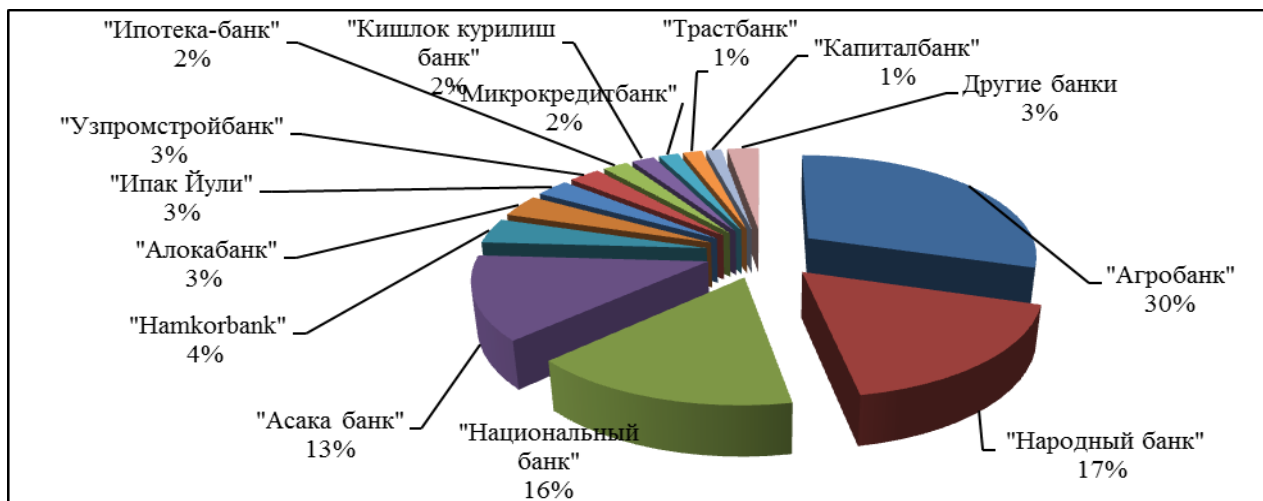


**Рис. 2. Распределение терминалов, инфокиосков и банкоматов по регионам Узбекистана (2019 год в %) <sup>12</sup>**

Уровень использования банкоматов населением растет с каждым годом. Всего за 2000-2019 годы в нашей республике было установлено 7954 банкомата и инфокиоска. Если в 2009 году на 100 тысяч человек приходилось 1,94 банкомата, то в 2019 году пришлось 32,74 банкомата. А это значит, что количество банкоматов в стране за последние годы увеличилось.

Если обратить внимание на ситуацию с распределением пользователей дистанционных банковских услуг в разрезе коммерческих банков, наибольшая доля пользователей дистанционных банковских услуг за 2019 год, т.е. 30 процентов приходится на АКБ «Агробанк», следующее место занимает АКБ «Народный банк» с долей в 17 процентов (рис 3).

<sup>12</sup> Разработано автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

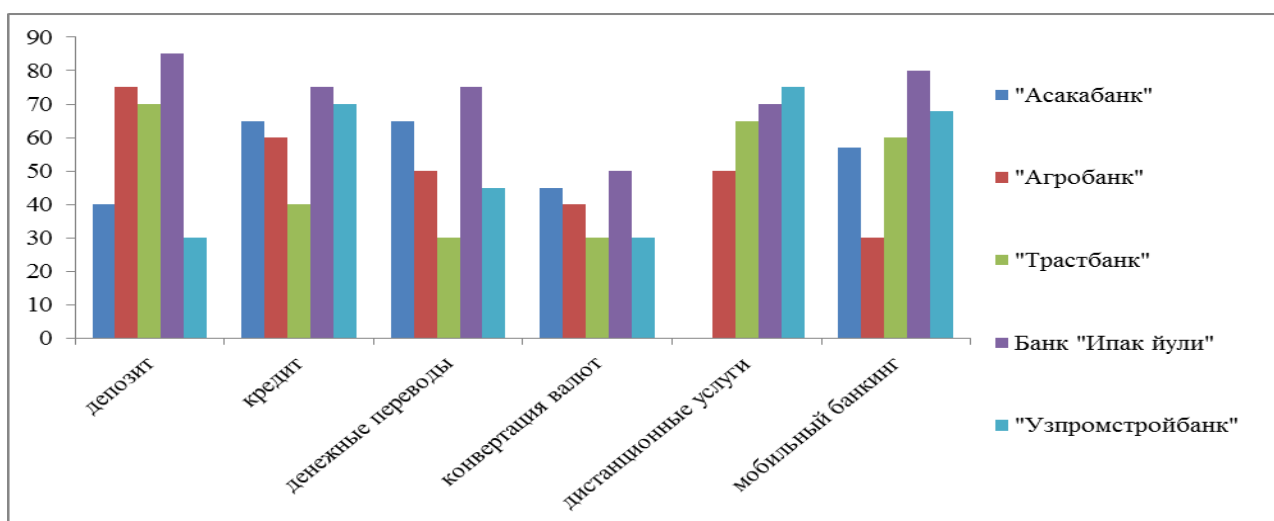


**Рис.3. Распределение пользователей дистанционных банковских услуг в Узбекистане по коммерческим банкам (2019 г)<sup>13</sup>**

Сегодня в результате проводимых в нашей стране реформ в банковской системе происходят кардинальные и эффективные преобразования. Однако, в качестве доказательства вышеприведенных анализов, можно отметить, что среди коммерческих банков все еще есть банки, которые еще не успели широко охватить инновационные новшества. В период серьезных экономических преобразований новые подходы как и во всех сферах, становятся востребованными клиентами в банковской системе.

Результаты анкетирования, проведенного между сотрудниками коммерческого банка и их клиентами, показали, что клиенты банка хотят эффективно распоряжаться своим временем. Существующие очереди в банках, заполнение бумажных документов и недоразумения вызывают у них полную неудовлетворенность банковской системой.

По данным анкеты, использование банковских услуг показывает следующие данные (Рис.4).



**Рис.4. Разрез использования банковских услуг клиентами банка<sup>14</sup>**

<sup>13</sup> Разработано автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.

<sup>14</sup> Разработка автора на основе результатов анкетирования.

Наиболее часто используемых клиентами банка видов услуг являются кредитно-сберегательные услуги, а в разрезе дистанционно управляемых услуг лидером является мобильный банк. Кроме того, 65% клиентов банка сообщили об удобстве пользования услугами непосредственно посетив банк, а 35% заявили, что предпочитают пользоваться банковскими услугами удаленно.

Анализируя вышеприведенные предложения банковских работников, можно выделить те задачи, которые могут быть решены на основе увеличения доходов банка в результате эффективной деятельности банков (табл.3).

**Таблица 3**

**Предложения сотрудников и клиентов банка по развитию банковской инфраструктуры**

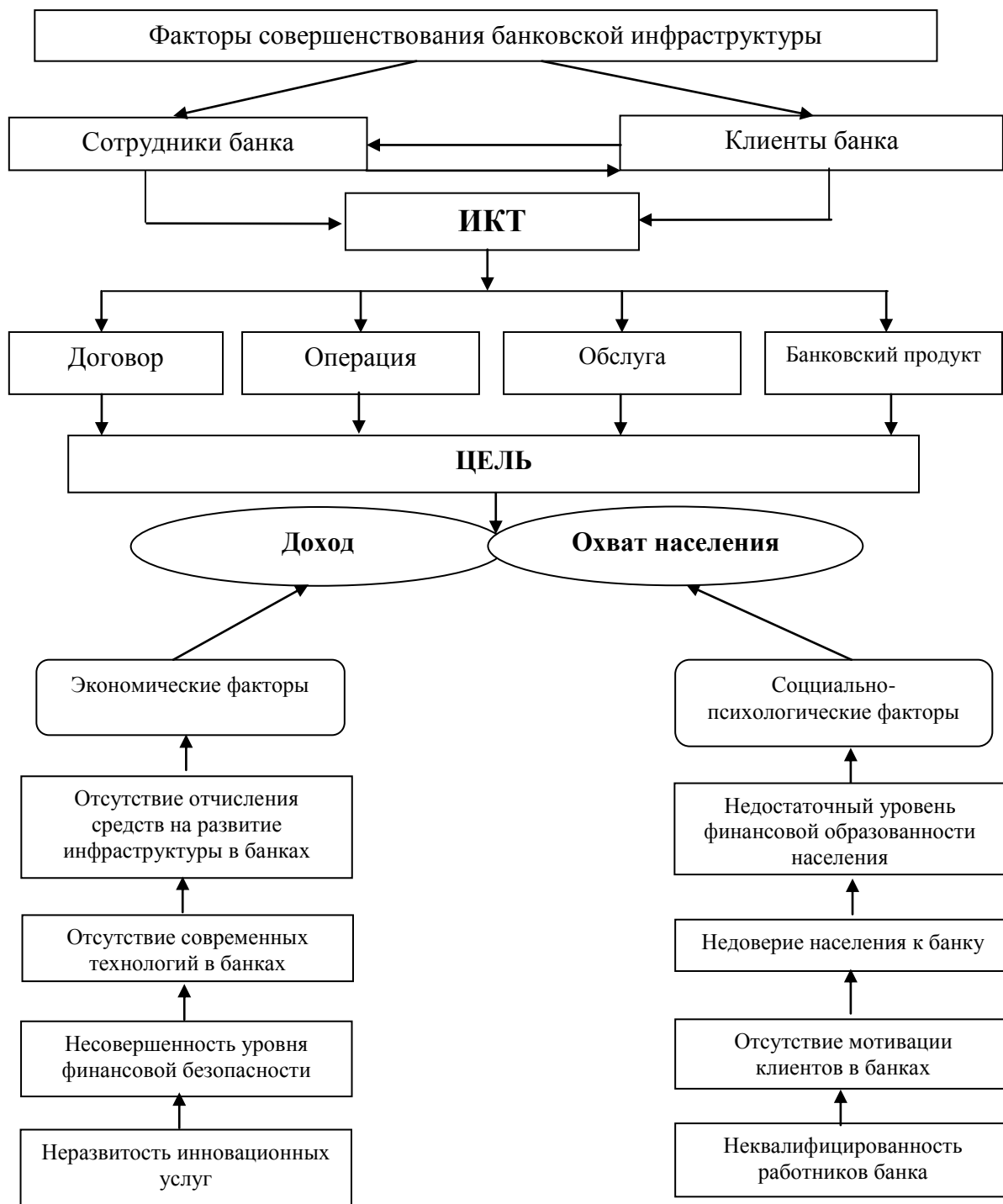
<b>Сотрудники банка</b>	<b>Клиент банка</b>
Внесение изменений в нормативные документы для дальнейшего развития видов онлайн услуг	Налаживание онлайн кредитования
Повышение квалификации персонала и их стимулирование	Использование видов услуг в одном месте
Мобилизация дистанционного обслуживания клиентов	Снижение процентов, взимаемых за оказанные услуги
Дальнейшее совершенствование электронного документооборота	Расширение и дальнейшее развитие банковских услуг
Создание электронной платежной системы в банках	Налаживание дистанционного обслуживания и создание Call центров
Создание возможности круглосуточного пользования банкоматами	Предоставление услуг квалифицированными персоналами банка
Создание базы кредитных историй «Data mining»	Увеличение количества мини-банков и филиалов банков

В связи с этим рекомендации сотрудников банка по привлечению клиентов в банк с целью повышения их доверия к банку заключаются в следующем:  
 повышение имиджа банка, предоставление качественных услуг клиентам;  
 повышение уровня современных банковских услуг, рекламы;  
 создание новостей по вопросу получения кредита;  
 изучение требований клиентов;  
 увеличение видов вкладов;  
 непользование дистанционных банковских услуг;  
 стимулирование клиентов<sup>15</sup>.

Кроме этого, исходя из развития банковской инфраструктуры, появляется возможность реализации требований клиентов банка. Анализ показывает, что в процессе привлечения клиентов стратегии управления в деятельности государственных коммерческих банков, акционерных коммерческих банков и частных акционерных банков разнообразны, и на этой основе сфера банковских услуг также разнообразна.

<sup>15</sup> Результаты проведенного анкетирования среди сотрудников АКБ «Агробанк», АКБ «Асака банк», АКБ «Ипак йули банки», ЧКБ «Трастбанк» и АКБ «Узсаноаткурилишбанк».

Однако существует ряд факторов, влияющий на развитие банковской инфраструктуры, и их предотвращение является фактором достижения ожидаемого положительного результата (рис.5).



**Рис.5. Факторы совершенствования банковской инфраструктуры<sup>16</sup>**

На этом рисунке сформулированы факторы, влияющие на развитие банковской инфраструктуры. Клиенты банка и сотрудники банка являются основными участниками, их цель состоит в том, чтобы банк имел прибыль. Влияющие факторы были разделены на экономические, социально-психологические.

<sup>16</sup> Разработаны автором.

Если исследовать банковскую инфраструктуру на основе SWOT-анализа, то можно наблюдать следующие проблемы.

отсутствие источников ресурсов в условиях высокого спроса на кредиты со стороны населения;

высокие процентные ставки за предоставленные банковские услуги и переводы;

недостаточное развитие сетей региональных филиалов банка и обеспечение их инфраструктурой;

перебои в работе сети Интернет при предоставлении видов услуг дистанционного управления;

стоимость техники, приобретаемых банками для развития инфраструктуры, высока, и некоторые банки не могут позволить себе покупать эту технику;

недостаточное количество банкоматов и филиалов банков или удаленное расположение их от населенных пунктов.

Это создает прочную основу для повышения инвестиционной привлекательности коммерческих банков, уровня капитала и ликвидности банков, что, в конечном итоге обеспечивает их финансовую устойчивость, улучшение ключевых показателей и соответствие международным требованиям. Реализация этих масштабных реформ напрямую связана с развитием банковской инфраструктуры. В свою очередь, развитие банковской инфраструктуры является фактором, обеспечивающим последовательность эффективного механизма, связанной с увеличением числа клиентов, расширением сферы банковских услуг.

Следующие факторы также непосредственно влияют на развитие банковской инфраструктуры и эффективность банковских услуг в контексте проводимых исследований:

1) внедрение методов мониторинга эффективности банковских услуг. Данный фактор связан с непринятием населением, пользователем банковских услуг, нововведений;

2) влияние человеческого фактора. Оно направлено на оказание услуг населению (работникам, руководству, клиентам, партнерам, конкурентам) кредитными организациями, при этом также оказывают влияние социокультурные и психологические факторы. Повышение технологической эффективности сервиса, несомненно, напрямую связано с человеческим фактором;

3) влияние технологии. В настоящее время реализация мероприятий, направленных на повышение эффективности банковских услуг, напрямую связана с общим уровнем развития технологий в регионе;

4) фактор совершенствования организационной структуры. Меры, направленные на общую эффективность оказания банком услуг населению, тесно связаны с изменением организационной структуры организации, пересмотром гарантий, правильным распределением обязательств. В процессе формирования методов повышения эффективности управления и оказания услуг банком необходимо воспользоваться возможностями существующей организационной структуры, выявить скрытый потенциал, затем выявить и

использовать новые возможности в банковской структуре, что постепенно изменяет внутренние отношения между подразделениями и положительно влияет на организационную структуру;

5) необходимость постоянной мотивации и контроля. Для успешного и качественного внедрения банковских услуг, с учетом человеческого фактора, необходимо выполнять основные задачи менеджмента: планирование, организация, мотивация и контроль. Функции мотивации и контроля играют важную роль в планировании конкретных мероприятий, влияющих на качество и эффективность предоставляемых услуг;

6) корпоративные клиенты. Скорость обслуживания, точность, достоверность информации, размер банковской комиссии - это решающие показатели для корпоративных клиентов при выборе кредитной организации. На значимость этих критериев для данных категорий потребителей влияет заключение ежедневных сделок, погашение обязательств в определенный период времени и взаимосвязанность участников финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Это, в свою очередь, поможет участникам рынка банковских услуг повысить эффективность банковских услуг.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что развитие банковских услуг, повышение уровня активности клиентоориентированного персонала, повышение квалификации сотрудников, внедрение инновационных услуг, совершенствование методов оказания услуг, повышение эффективности с использованием новых технологий – ведет к развитию банковской инфраструктуры. При этом сформирован механизм реализации инфраструктуры.

Также, на сегодняшний день широко используемый рядом крупных иностранных банков принцип «знай своего клиента» (Know your customer) оказывает положительное влияние не только на экономическое состояние банка, наряду с идентификацией клиентов, мониторингом, оценкой влияния социальных, экономических и психологических факторов, но также изменению в перспективе видов услуг на основе потребностей клиентов. На основе данного принципа, основную часть клиентов банка составляют участники реального сектора. Контроль эффективного использования кредитов, выделенных этому сектору, считается основным средством осуществления контроля над денежными средствами, которые могут быть направлены в теневую экономику.

В третьей главе диссертационной работы **«Перспективы развития банковской инфраструктуры в Узбекистане»**, на основе результатов вышеуказанной теоретико-методологической, аналитической и научно-исследовательской работы были выявлены проблемы по данной сфере и разработаны предложения по их решению.

Согласно результатам вышеприведенного анализа, сегодня основными пользователями дистанционных банковских услуг являются жители города Ташкента. По количеству пластиковых карт и банкоматов лидирует также город Ташкент. Это свидетельствует о том что инфраструктура не развита в достаточной степени в регионах нашей страны.

В последние годы в нашей стране уделяется большое внимание развитию банковской системы и «цифровой банкинг», расширению инновационных видов услуг и совершенствованию существующих банковских услуг. Одним из них является «цифровой банкинг», данный вид услуг получил развитие в последние годы и широко используется в банковской системе стран с переходной экономикой. Дистанционное оказание банковских услуг цифровыми банками осуществляется с учетом требований документов в соответствии с правилами внутреннего распорядка банка<sup>17</sup>.

Преимущества цифровых банковских услуг заключаются в том, что пользователи данного вида услуг смогут выбрать тот вид обслуживания, который им удобен и доступен.

По мере того, как уровень развития банковской инфраструктуры в развитых странах растет из года в год, традиционные банки заменяются цифровыми банками, а некоторые виды банковских услуг заменяются дистанционно управляемыми услугами и цифровыми банковскими услугами. Цифровые банки опережают традиционные банки по ключевым критериям, таким как загруженность, безопасность, решение проблем и обработка платежей в режиме реального времени. Система «цифровой банкинг» основана на высоком уровне автоматизации процессов, услуги осуществляются на веб-сайтах, используются программные интерфейсные приложения (API), обеспечивающих доставку межинституциональных банковских продуктов, созданы возможности подключения к финансовой информации клиентов через компьютеры, мобильные телефоны и банкоматы<sup>18</sup>.

Если в США, Японии, Великобритании, Корее, Германии этот вид обслуживания стал традиционной банковской услугой, то в Турции, России, Китае, Индии, Беларуси количество пользователей «цифрового банкинга» больше, чем в других видах услуг. И это говорит о том, что лучше воспользоваться необходимыми банковскими услугами из любой точки мира дешево, удобно и качественно, чем идти в банки и подавать документы, заполнять документы и тратить лишнее количество времени.

Китайские банки сегодня являются одними из ведущих банков в мире по уровню активов и капитала. В 1991 году Народный банк Китая запустил свою национальную платежную систему China Union Pay в сотрудничестве с Visa и Master Card. Общее количество карт достигло 5 млрд. единиц, банковские пластиковые карты на душу населения в Китае составили 3 единицы. Платежная система карт «China Union Pay» используется в 160 странах мира, американская платежная система является одним из основных конкурентов Visa и Master Card. В Европе 70% коммерческих организаций принимают платежи по картам Китайской национальной платежной системы.

В выше проанализированных странах развитие банковской инфраструктуры характеризуется тем, что она обеспечивает высокий технологический уровень и предоставляет разнообразные услуги, охватывает

---

<sup>17</sup> Валиев Б.Б., Абдувалиев А.А., Умарова М.Б ва бошқалар. Ўзбекистонда тижорат банклари ресурс салоҳиятини ошириш инструментларини такомиллаштириш. // Монография. – Т.: LESSON PRESS. 2018.

<sup>18</sup> Sharma, Gaurav. «What is Digital Banking». Venture Skies. Retrieved 9 May 2017.

инновационные виды цифровых услуг.

Из проведенного анализа видно, что при развитии банковской инфраструктуры в нашей стране, при организации цифрового банкинга, во-первых, необходимо принять нормативно-правовые документы, а во-вторых, предоставлять устройства, работающие в рамках «digital» системы.

В результате проведенного исследования был разработан способ развития банковской инфраструктуры (рис.6).

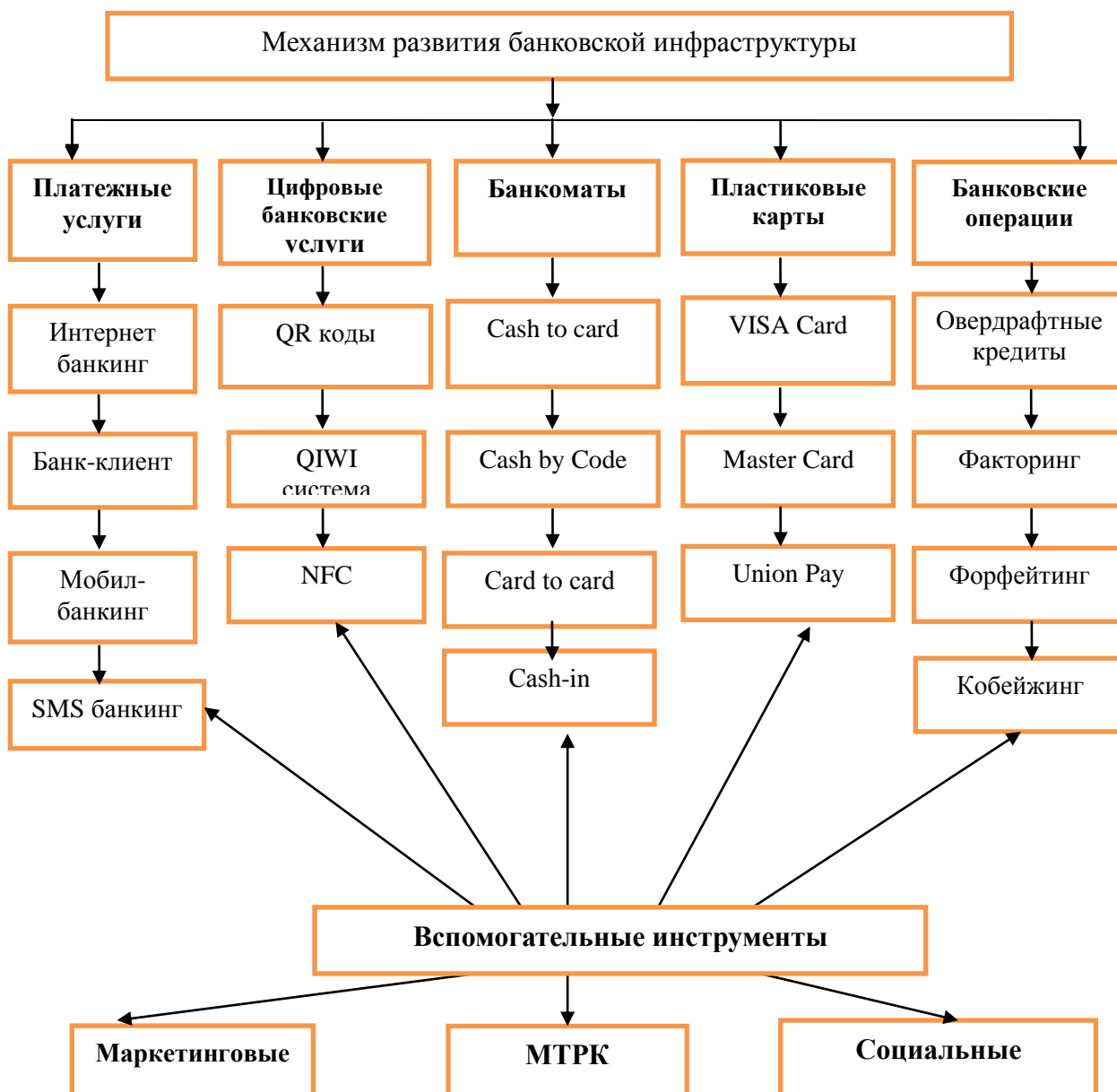


Рис.6. Механизмы развития банковской инфраструктуры<sup>19</sup>

На нижеприведенном рисунке способ развития банковской инфраструктуры включает в себя платежные услуги, цифровые банковские услуги, банкоматы, пластиковые карты и банковские операции. Способ развития банковской инфраструктуры приводит к увеличению числа клиентов, дистанционно предоставляя населению цифровые банковские услуги,

<sup>19</sup> Разработано автором.



обеспечивая финансовую безопасность клиента, инновационные виды услуг и современные технологии банка.

Преимуществом этого является то, что наши банки не полагаются на традиционные виды услуг, а начинают внедрять инновационные виды услуг. Жители, проживающие в регионах страны, также будут иметь доступ к банковским услугам, которые они хотят.

Также следует увеличить количество банкоматов и инфокиосков при пользовании банковскими услугами населением. Большинство банкоматов в нашей стране состоят из инфокиосков, которые производят платежи. Количество банкоматов, таких как «Cash by Code», «Cash to card», «card to card», «cash-in», недостаточно, они расположены в определенных банках и коммерческих учреждениях.

Опыт развитых стран показал, что до тех пор, пока банки не будут тратить достаточно денег на инфраструктуру, они, скорее всего, потеряют свою клиентскую базу. В развитии банковской инфраструктуры в нашей стране, прежде всего, принятие нормативно-правовой базы, повышение квалификации персонала, обеспечение современными технологиями служат основой для развития банковской инфраструктуры.

На основе проведенных исследований механизмы развития банковской инфраструктуры были объединены в следующие группы:

На рисунке 7 сформулирован инновационный метод управления доступа к банковским услугам при развитии банковской инфраструктуры, предложены основы, влияющие на увеличение доступа их вместе с внедрением новых видов услуг в банковскую систему, а также.

Данные базы взяты под основу развития Lean banking, BIG DATA Оминаканального банкинга. Эти технологии отличаются тем, что не требуют больших затрат, дистанционного управления и обеспечения высокоразвитой инфраструктурой.

Преимуществом использования в банках стратегии «омниканального банкинга» в том, что создаются возможности использования финансовых услуг юридическим и физическим лицам, опираясь на интеграцию и инновационные подходы.

В 2017 году 41% банков по всему миру реализовали программу «Data mining» BIG DATA, которая повысила уровень удовлетворенности клиентов банковскими услугами на 25%. Сегодня VISA, Merrill Lynch, Bank of America, Central Bank of India, HSBC, Capital One, «Альфа-Банк», «Санкт-Петербург», ВТБ24, кредитная система «Тинькофф», Сбербанк используют эту программу в своей практике.

Преимуществом программы «Data mining» является то, что она предоставляет клиенту базу данных кредитной истории. Преимуществом программы является то, что, когда клиент запрашивает кредит, программа делает тщательный анализ заявки и финансового положения клиента, давая заключение о том, на какой срок, сколько процентов и на какой период времени выделить кредит. Исходя из этого вывода, банк предоставляет клиенту кредиты на определенный срок.

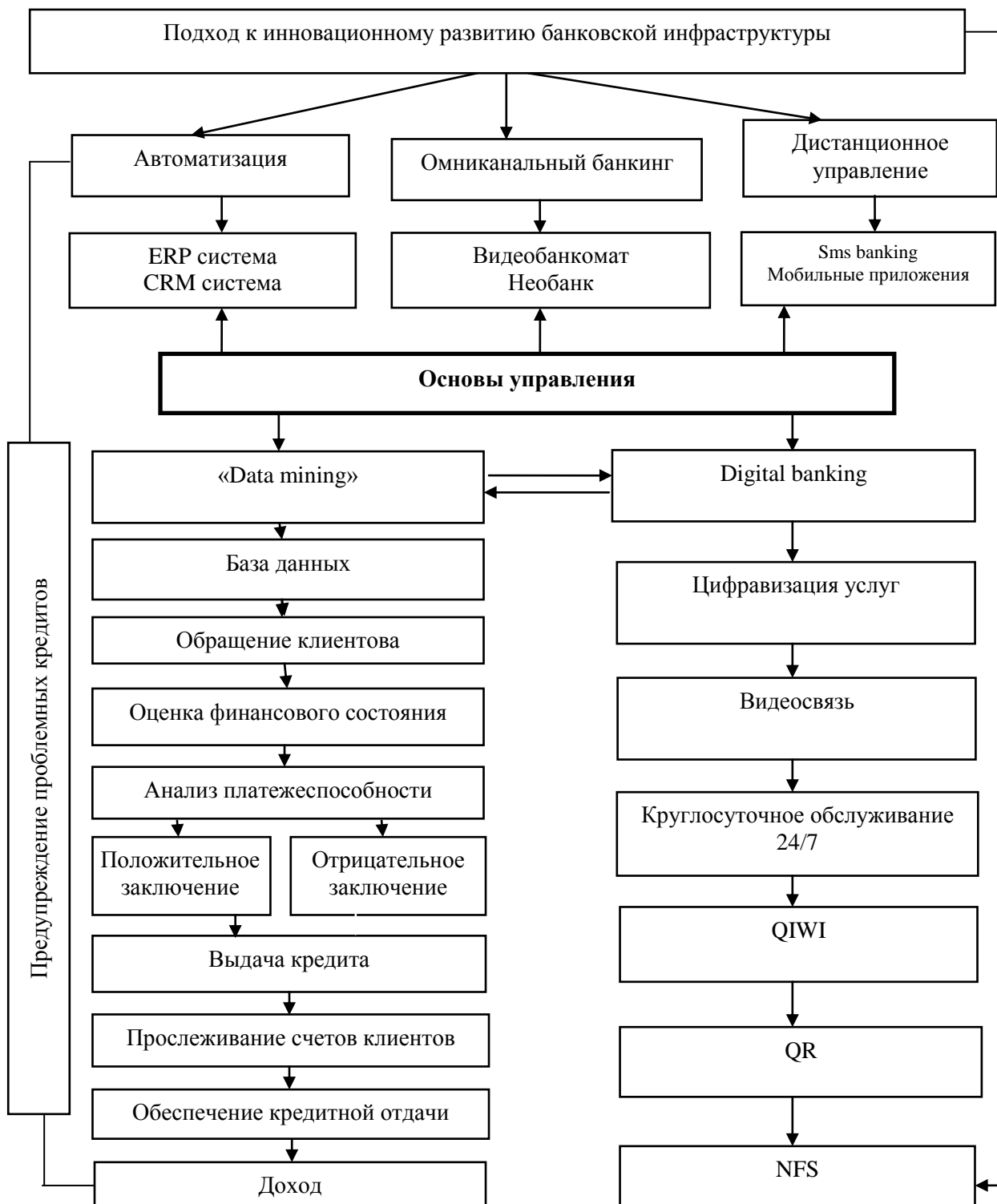


Рис. 7. Инновационный способ развития банковской инфраструктуры<sup>20</sup>

У банка появится возможность постоянно прослеживать счета клиентов, а также проводить анализ их экономического состояния. Удобство системы заключается в том, что эффективная направленность кредита, выделяемого клиенту, регулярно контролируется. Внедрение данной программы в банковскую практику позволяет избежать проблемных кредитов, возникающих в банковской системе.

<sup>20</sup> Разработка автора.

В нашем исследовании проведена оценка взаимодействия банковской инфраструктуры и экономического роста в Республике Узбекистан.

Исследования многих ученых-экономистов показывают, что совершенствование банковской инфраструктуры в стране ведет к экономическому росту, снижению уровня бедности и повышению уровня жизни населения за счет расширения доступа к банковским кредитам. Были проведены исследования по поводу того, что данный процесс не влияет на финансовую устойчивость банковской системы, в основном за счет увеличения возможностей финансирования малого бизнеса.

Поэтому в данном исследовании выражена взаимосвязь между доходами населения и устойчивостью банковской системы и банковской инфраструктуры при следующих условиях. Иными словами, приведена гипотеза о том, что на эффективность функционирования финансовой системы влияет деятельность банковской системы (1.1), в то время как деятельность банковского сектора зависит от эффективности банка и банковской инфраструктуры (1.2), а банковская инфраструктура – от дохода страны.

$$F(stab) = (F(dep.act)) \quad (1.1)$$

$$F(dep.act) = (F(ef.f.bank); F(bank.infr.)) \quad (1.2)$$

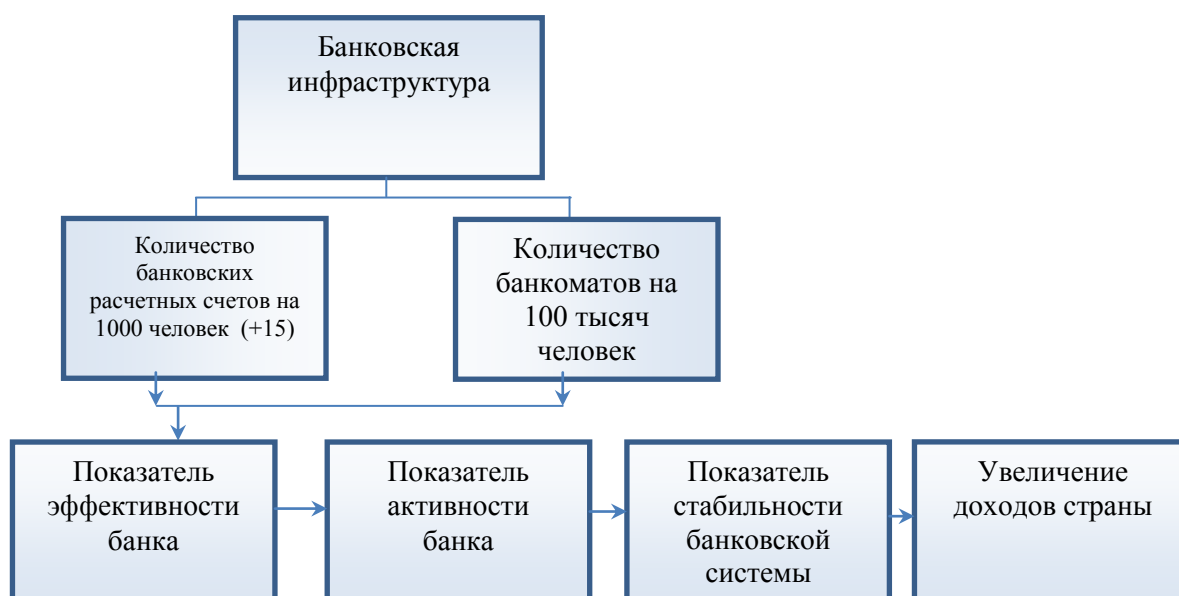
$$F(bank.infr.) = (F(income)) \quad (1.3)$$

Если эта гипотеза найдет свое подтверждение, то ущерб финансовой стабильности страны на основе последовательности первых уравнений нанесен не будет, что даст возможность улучшить банковскую инфраструктуру страны.

Также в стране рост банковской инфраструктуры выражается только фактором дохода, что предполагается осуществить его путем поддержания стабильности этого банка.

В качестве показателей моделей 1.1-1.3 были использованы показатели финансовой доступности и финансовой стабильности, которые ежегодно публикуются Всемирным банком. При этом показателем финансовой устойчивости является Bank Z-score, данный показатель является интегрированным показателем, представляющим стабильность банковской системы страны, количество банковских счетов на душу населения на 100 тысяч человек и количество банкоматов и инфокиосков, приходящие на 1000 человек, которые взяты в качестве экзогенного показателя для выявления показателей банковской инфраструктуры.

В целях изучения влияния банковской инфраструктуры на доходы страны или ВВП на душу населения в виде графического логического алгоритма, приведенного на рис.8, сперва проведен анализ корреляционной взаимосвязи между всеми показателями при оценке линейной зависимости, а также проведена оценка степени взаимосвязи между показателями через уравнение регрессии.



**Рис. 8. Взаимосвязь банковской инфраструктуры с экономическими показателями<sup>21</sup>**

При выражении корреляционной зависимости целесообразно взять показатель устойчивости банка «Bank Z-score», при выражении активности депозитного рынка - «Bank deposits to GDP (%)», при выражении банковской инфраструктуры - «Bank accounts per 1,000 adults» и «ATMs per 100,000 adults», а при выражении доходов - ВВП на душу населения.

**Таблица 4**

**Корреляционная зависимость между банковской инфраструктурой и доходами страны**

	АТМ	ВА	ВНИ	Z-score	Bdper	GDP per capital
	1	2	3	4	5	6
1	1,0	0,35	0,65	0,67	0,63	0,80
2		1,00	0,46	0,85	0,71	0,67
3			1,00	0,41	0,52	0,56
4				1,00	0,85	0,87
5					1,00	0,96
6						1,00

Как видно из результатов структурированной корреляционной матрицы, она имеет сильную линейную корреляцию между показателями практически со всеми показателями на душу населения, которая колеблется в пределах 0,56-0,96. В выбранных показателях только корреляция между показателем доходности банка и показателем стабильности банка не является сильной, она составляет 0,41.

В качестве следующего этапа анализа необходимо будет составить регрессионное уравнение для оценки силы взаимодействия элементов логической модели, представленной на схеме 1.

<sup>21</sup> Разработано автором.

Как видно из результатов структурированных уравнений регрессии, коэффициент детерминанта всех моделей колеблется в диапазоне 0,63-0,75, что считается достаточным для оценки взаимосвязи между свободными и зависимыми переменными модели, а также для составления прогнозов в среднесрочной перспективе (на 2-3 года). Кроме того, коэффициенты Стьюдента, оценивающие критерий Фишера и параметры моделей, указывают на устойчивость уравнений и их параметров.

**Таблица 5**

**Моделирование влияния банковской инфраструктуры  
на доходы населения\***

№	Уравнение регрессии	R <sup>2</sup>	F <sub>stat</sub>	t
1.	$BNI = -0,07 * ATM + 0,02 * BA + 1,83$	0,71	8,71	(1,64) (3,65) (5,01) [0,026] [0,032] [0,00]
2.	$BDper = 1,7 * BNI + 11,04$	0,63	6,65	(2,57) (3,55) [0,02] [0,031]
3.	$Z\_score = 0,01 * BDPer + 11,21$	0,72	28,6	(5,35) (17,53) [0,0] [0,0]
4.	$GDPPer = 278,8 * Z\_Score + 3637,7$	0,75	33,47	(5,78) (9,02) [0,0] [0,0]

\*Расчитано на основе данных официального сайта Всемирного банка и данных официального сайта Государственного комитета статистики Республики Узбекистан.

Как видно из результатов таблицы 5, увеличение на одну единицу количества банкоматов на 100 тысяч человек банковской инфраструктуры страны приводит к росту эффективности банковской деятельности на 0,07 процента, банковской активности на душу населения на 1,7 процента, в результате чего показатель устойчивости банка составляет 0,01 процента и в целом по стране к росту дохода населения на 278,8 единицы. Если оценивать частные случаи с помощью этих моделей, то увеличение количества банкоматов на 100 тысяч человек на одну единицу приводит к изменению количества объема ВВП на душу населения в стране на 0,33 единицы, а изменение количества расчетных счетов 1000 человек на одну единицу – к изменению ВВП на душу населения на 0,09 единицы.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного диссертационного исследования были сформулированы следующие выводы.

1. Нормативно правовые документы в области развития банковской инфраструктуры Республики Узбекистан должны включать определения и компоненты инфраструктуры и их определения в банковской инфраструктуре.

2. Учитывая высокий спрос населения регионов на банковские услуги, рекомендуется использовать возможность открытия в регионах нашей страны региональных банков на основе партнерства. Согласно этому, региональные власти при участии в уставном капитале банка должны открывать банки на основе партнерства с предпринимателями 55/45. Это послужит основой для

дальнейшего развития банковской инфраструктуры в регионах с целью финансирования инвестиционных проектов к привлечению инвесторов в регионы, а также для развития туризма.

3. Целесообразно совершенствовать мобильные приложения и налаживать международные денежные переводы путем интеграции видов услуг дистанционного управления в банках в международные системы приложений Online banking, mobil banking.

4. Возникновение проблемных кредитов, имеющих в наших банках, вызвано тем, что банк не располагает достаточной информацией о кредиторе. Чтобы предотвратить эту ситуацию, необходимо внедрить в банковскую систему страны программу кредитных историй «Data mining» крупной базы данных Big Data mining. Данная Data используется при проведении анализа информации о финансово-экономическом состоянии клиента до того, как банк выделит кредиты своим клиентам путем проведения проверки его финансового состояния, кредитной истории, идентификации клиента банка.

5. При внедрении и применении современных технологий в банковской системе нашей страны необходимо создать отдел «Внедрение финансовых технологий» при Ассоциации банков Узбекистана. Основной задачей этого отдела является надзор за внедрением инновационных технологий, финансированием стартап-проектов, инвестированием и внедрением финансовой системы в сотрудничестве с научно-исследовательскими институтами.

6. Для того, чтобы создать удобство для клиентов и увеличить выручку, необходимо активизировать предоставление овердрафтных кредитов и установить рациональную процентную ставку.

7. Необходимо обучение сотрудников банка получению сертификатов CFA (Chartered Financial Analyst), ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) путем повышения их квалификации в области эффективного функционирования, широкое привлечение персонала современной системы финансового программирования, реформирование системы подготовки кадров в этом направлении, а также оценка трудовой деятельности сотрудников посредством рейтинговой системы и стимулирование высококвалифицированных кадров.

8. При расширении масштабов использования населением современных банковских технологий важно повышать их финансовую грамотность. Для достижения поставленной цели необходимо увеличить количество передач, направленных на повышение финансовой грамотности населения через национальную телерадиокомпанию Узбекистана, региональное телевидение и другие средства массовой информации, предоставлять информацию о видах услуг и удобств. Повышать финансовую грамотность населения целесообразно начинать со школ, колледжей, лицеев, высших учебных заведений в соответствии с целью организации и проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности населения.

Необходимо изучение потребности клиентов, эффективное и результативное сотрудничество с ними, а также формулирование соответствующих моделей взаимодействия банков и клиентов, доскональное изучение слабых сторон качества предоставляемых им услуг и реализация благоприятной

банковской политики для клиентов.

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

---

**RESEARCH CENTER «SCIENTIFIC BASES AND ISSUES OF ECONOMIC  
DEVELOPMENT OF UZBEKISTAN» UNDER TASHKENT STATE  
UNIVERSITY OF ECONOMICS**

**UMAROVA MALIKA BAHTIYAROVNA**

**DEVELOPMENT PROSPECTS OF BANK INFRASTRUCTURE IN  
UZBEKISTAN**

**08.00.07 – Finance, money circulation and credit**

**ABSTRACT**

**of the doctor of philosophy (PhD) dissertation on economic sciences**

**Ташкент – 2020**



**The theme of the doctor of philosophy (PhD) dissertation was registered under the number B2017.2.PhD/Iqt168 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet Ministers of the Republic of Uzbekistan.**

The dissertation has been prepared at the research center «Scientific bases and issues of economic development of Uzbekistan» under Tashkent State University of Economics.

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

**Scientific supervisor:** **Karimov Norboy Ganiyevich**  
Doctor of Economic Sciences, Professor

**Official opponents:** **Abdullayeva Sharbat Zulfikarovna**  
Doctor of Economic Sciences, Professor

**Sattorov Odiljon Berdimuradovich**  
Doctor of Economic Sciences, Assistant Professor

**Leading organization:** **Banking and finance Academy of the Republic of Uzbekistan**

The Defence of the dissertation will take place on «\_\_\_» \_\_\_\_\_2020 at \_\_\_ at the meeting of Scientific Council № DSc.03/10.12.2019.I.16.01 at Tashkent State University of Economics. (Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov street, 49, Tel: (99871) 239-28-13; Fax: (99871) 232-60-22; e-mail: tdiu@tdiu.uz

The PhD dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registered under number\_\_\_) Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov street, 49. Tel: (99871)239-28-72; Fax: (99871) 239-43-51; e-mail: tdiu@tdiu.uz

The thesis abstract was sent out on «\_\_\_» \_\_\_\_\_2020.

(mailing report No. \_\_\_ on «\_\_\_» \_\_\_\_\_2020)

**N.H. Jumaev**

Chairman of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Economic Sciences, professor

**U.V. Gafurov**

Scientific Secretary of the Scientific Council for Awarding Scientific degrees, Doctor of Economic Sciences, professor

**S.K. Khudoykulov**

Chairman of the Scientific Seminar under the the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economic Sciences, Assistant Professor

## INTRODUCTION (abstract of the dissertation (PhD))

The purpose of the research is to develop scientific, methodological and practical proposals and recommendations for the development of bank infrastructure to Banking system of Uzbekistan.

### **The research tasks:**

formation of the author's approach on bank infrastructure based on a study of scientific and theoretical approaches and the views of scientists and economists;

analysis of the current state of banking infrastructure and assessment of development aspects;

analysis of the current state of the regulatory framework for the development of bank infrastructure in Uzbekistan;

identifying problems in the development of bank infrastructure and developing proposals based on foreign experience;

identifying and assessment of the relationship of bank infrastructure and economic growth based on econometric models;

development of proposals and recommendations by using «digital banking technology» in the development of bank infrastructure;

**The object of the research work.** Object of the research is bank infrastructure of Uzbekistan

### **The scientific novelty of the study is as follows:**

the mechanism of introducing mobile applications through Internet banking when converting currencies based on the infrastructure of payment systems during the successful integration of the national payment system into international payment systems is highlighted;

a mechanism was developed for making payments using ATMs «Cash to card», «Cash-in» and codes «NFC», «QR» in order to fully equip the banking system of our country with modern banking infrastructure and increase the volume of cashless payments due to its development;

methods for assessing the impact of social, economic, psychological factors along with factors such as client authentication, monitoring, transaction control, in accordance with the «know your client» principle, which is widely used by world banks to ensure the integrity of client and bank employee, have been developed;

methods have been developed for an operational and transparent assessment of the analysis of the status of lenders by creating a credit history program «Data mining» from the large database «BIG DATA» in order to prevent the occurrence of bad loans and ensure the effectiveness of loans.

**Implementation of research results.** Based on the obtained scientific results on the development of the banking infrastructure of Uzbekistan:

scientific proposals for integrating the banking system of the Republic of Uzbekistan into international payment systems (Visa, Master card, etc.) were used in the formation of paragraph 62 of the annex to the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated January 17, 2019 No. UP-5635 «On the State Program on the implementation of the Action Strategy for the five priority areas of development of the Republic of Uzbekistan in 2017 - 2021 in the «Year of Active

Investments and Social Development» (certificate of the Ministry of Economy and Industry of the Republic of Uzbekistan dated August 13, 2019 No. SS-3-1 / 20-147);

scientific proposals to improve the quality and quantity of financial services provided to the population (types of services «Online banking», types of payments «NFC», «QR» and information kiosks «Cash by Code», «Cash to card», «card to card», « cash-in «) were used in the formation of paragraph 62» Development of a long-term strategy for the development of the banking system «of the application» Reforming the banking and financial system and the introduction of modern market structures in this area «to the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated January 17, 2019 No. UP-5635» About the State Program for the Implementation of the Action Strategy in five priority areas of the development of the Republic of Uzbekistan in 2017 - 2021 in the «Year of Active Investment and Social Development» (certificate of the Ministry of Economy and Industry of the Republic of Uzbekistan dated August 13, 2019 No. SS-3-1 / 20-147);

the proposal for the development of banking infrastructure based on an assessment of the impact of social, economic, psychological factors affecting the development of banking infrastructure was taken into account when developing the «Regulation on Liquidity Management». As a result of the implementation of this proposal in practice, the number of clients of the private joint-stock bank Trust bank a increased by 24 percent in 2019 compared with 2018 (certificate of PJSC Trust bank of September 16, 2019 No. 01 / 2-2897);

scientific and practical proposals and recommendations on the creation and implementation of the BIG DATA credit history program in order to prevent the occurrence of bad loans and ensure credit efficiency were taken into account when developing the Regulation of the private joint-stock bank «Trust bank» and «On the management of bad loans» (note from PJSC «Trust bank» dated 16 September 2019 No. 01 / 2-2897).

**The structure and scope of the thesis.** The thesis consists of an introduction, three chapters, conclusion, list of references and applications. The volume of the thesis is 142 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I бўлим (I часть, part I)**

1. Умарова М.Б. Ўзбекистонда молиявий воситачиликни такомиллаштиришда банк инфратузилмасини ривожлантириш йўллари. Монография. – Т.: «Lesson Press», 2018 й. 96 б.

2. Умарова М.Б. Тижорат банкларида банк инфратузилмасини ташкил этиш бўйича назарий ва илмий қарашлар обзори. // «Иқтисодиёт ва таълим». №3. 2018 й. 83-88 б. (08.00.00; № 11).

3. Умарова М.Б. Мамлакатимиз тижорат банкларининг капиталлашувини оширишда хориж тажрибасининг илмий-амалий таҳлили. // «Иқтисодиёт ва таълим». №5., 2018 й. 39-46 б. (08.00.00; № 11).

4. Умарова М.Б. Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантириш истиқболлари. // «Иқтисодиёт ва таълим» №1. 2019 й. 77-83 б. (08.00.00; № 11).

5. Умарова М.Б. Хориж мамлакатларида банк инфратузилмасини ривожланиш тажрибаси таҳлили. // «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар» илмий электрон журнали. №1. 2019 й. (08.00.00; № 11).

6. Умарова М.Б. Ўзбекистонда рақамли банкни ривожлантиришда банк хизматлари самарадорлигини ошириш йўллари. Стратегия действий Республики Узбекистан: макроэкономическая стабильность, инвестиционная активность и перспективы инновационного развития. 2 международная научно-практическая конференция ТГЭУ, 28 мая, 2019 г. – С.488-495. (ОАК нинг 2019 йил 30 апрелдаги №01-11/0784а-сонли хати).

7. Умарова М.Б. Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантириш истиқболлари. XI Форум экономистов Узбекистана «Стратегическое планирование – важный фактор стабильности устойчивого социально-экономического развития страны и регионов». ИПМИ, 2019 г. – С. 236-241. (ОАК нинг 2019 йил 13 июлдаги №01-10/1410-сонли хати)

8. Умарова М.Б. Банк инфратузилмасини ривожлантиришда банк хизматларининг самарадорлик кўрсаткичларининг ўрни. «Корпоратив бошқарув-нинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари» мавзуидаги Халқаро илмий-амалий конференция. – Т.; 2018. 552-553 б.

9. Умарова М.Б. Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантириш йўллари. Ўзбекистон банк-молия секторини инновацион ривожлантириш: институтлар, механизмлар ва воситалар. Халқаро илмий-амалий конференция тезислари тўплами. –Т: Молия, 2018. 90-92 б.

10. Умарова М.Б. Ўзбекистонда банк хизматларини инновацион ривожлантириш йўллари. «Ўзбекистон Республикаси иқтисодиётини инновацион ривожлантириш: хорижий тажриба, тенденциялар ва истиқболлар» мавзуидаги Республика илмий-амалий конференция тезислар тўплами. – Т.; 2018. 159-162 б.

11. Умарова М.Б. Ўзбекистонда тижорат банкларининг инвестицион фаоллигини ошириш имкониятлари. // «Миллий иқтисодиётни модернизациялаш стратегияси ва уни ўрта муддатларда амалга оширишнинг устувор йўналишлари»

мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Т.; 2014 й. 232-233 б.

## II бўлим (II часть, part II)

12. Умарова М.Б. Банк инфратузилмасини ривожлантиришда банк капиталлашувини ошириш йўллари. // Илмий рисола. –Т.: «Lesson Press», 2018 й. 62 б.

13. Умарова М.Б. Пути развития банковских инфраструктур в Узбекистане. // Проблемы современной науки и образования, 2018 г. №13. – С. 33-37.

14. Муминова М.Б., Умарова М.Б. Модель управления активами коммерческих банков Республики Узбекистан.// VI-Ёш иқтисодчилар форуми – Т.; 2015 й. 182-188 б.

15. Муминова М.Б., Умарова М.Б. The Role of commercial banks in investment processes in Uzbekistan.//Проблемы развития Узбекистана Исследования путей развития отраслей. LAMBERT Academic Publishing 2014. 180-188 б.

16. Муминова М.Б., Умарова М.Б. Коммерческие банки Республики Узбекистан и их модели управления активными операциями. «Актуальные вопросы науки третьего тысячелетия». Сборник статей международной научно-практической конференции. – Стерлитамак: РИЦ АМИ. 2015 г. – С. 203-206.

17. Умарова М.Б. Ўзбекистонда банк инфратузилмасини ривожлантиришнинг ахамияти. «Миллий иқтисодиётни инновацион ривожлантиришнинг илмий-услубий асослари» илмий мақолалар тўплами. –Т., 2015 й. 203-208 б.

18. Муминова М.Б., Умарова М.Б. Тижорат банкларининг молиявий воситачилик операцияларини такомиллаштириш йўллари. // «Иқтисодиёт ва таълим». – Т.; 2017 й., № 2. 18-22 б. (08.00.00; № 11).

19. Хусаинов Г.Л., Умарова М.Б., Назруллаев Н. Иқтисодиётнинг молия сектори билан реал сектори боғлиқлигини баҳолашнинг методик жиҳатлари. Жамоавий монография (параграфлар 1.4., 2.4., 3.4, 4.4). «Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантиришнинг илмий асослари ва муаммолари» илмий-тадқиқот маркази. –Т.: LESSON PRESS. 2017. 135 б.

20. Валиев Б.Б., Абдувалиев А.А., Умарова М.Б. Ўзбекистонда тижорат банклари ресурс салоҳиятини ошириш инструментларини такомиллаштириш. Жамоавий монография. ТДИУ ҳузуридаги «Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантиришнинг илмий асослари ва муаммолари» илмий-тадқиқот маркази. – Т.: LESSON PRESS. 2018. 196 б.

21. Умарова М.Б. Ўзбекистонда банк хизматларини инновацион ривожлантириш йўллари. Ўзбекистон иқтисодиётини инновацион ривожлантириш муаммолари. Илмий мақолалар тўплами. –Т.: LESSON PRESS, 2018. 97-101 б.

22. Умарова М.Б. Ўзбекистонда банк хизматларини инновацион ривожлантириш йўллари. Ўзбекистон иқтисодиётини инновацион ривожлантириш муаммолари. Илмий мақолалар тўплами. –Т.: LESSON PRESS. 2018. 97-101 б.

Автореферат «Жамият ва бошқарув» журнали тахририятида тахрирдан ўтказилди (18.05.2020 йил).

Босишга рухсат этилди: 19. 06. 2020 йил.  
Бичими 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>, «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табағи 3. Адади: 100. Буюртма: № 59.

«ИННОВАЦИОН РИВОЖЛАНИШ НАШРИЁТ-МАТБАА УЙИ»  
Давлат унитар корхонасида чоп этилди.

100066, Тошкент, Олмазор кўчаси, 171.