

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ  
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**РАҲИМОВ АКМАЛ МАТЯҚУБОВИЧ**

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ДЕПОЗИТ БАЗАСИ ВА УНИ  
КЕНГАЙТИРИШ ЙЎЛЛАРИ**

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

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

**Тошкент – 2019**

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

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

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

**Раҳимов Акмал Матякубович**

Тижорат банклари депозит базаси ва уни кенгайтириш йўллари ..... 3

**Рахимов Акмал Матякубович**

Депозитная база коммерческих банков и пути её расширения ..... 25

**Rakhimov Akmal Matyaqubovich**

Deposit base of commercial banks and the ways of its enlargement ..... 47

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of published works ..... 51

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ  
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**РАҲИМОВ АКМАЛ МАТЯҚУБОВИЧ**

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ДЕПОЗИТ БАЗАСИ ВА УНИ  
КЕНГАЙТИРИШ ЙЎЛЛАРИ**

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

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

**Тошкент – 2019**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузурдаги Олий аттестация комиссиясида В2019.2.PhD/Iqt975 рақам билан рўйхатга олинган.**

Докторлик диссертацияси Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгашнинг веб-саҳифасида ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) ва “ZiyoNet” Ахборот таълим порталида ([www.zivonet.uz](http://www.zivonet.uz)) жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:** **Жумаев Нодир Хосиятович**  
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

**Расмий оппонентлар:** **Олимжонов Одил Олимович**  
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

**Хошимов Элмурод Абдусатторович**  
иктисодиёт фанлари номзоди, доцент

**Етакчи ташкилот:** Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузурдаги илмий даражалар берувчи DSc.27.06.2017.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2019 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ соат \_\_\_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил:100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz).

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_\_\_ рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34.

Диссертация автореферати 2019 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ куни тарқатилди.  
(2019 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ даги \_\_\_\_\_ - рақамли реестр баённомаси.)

**Б.Э.Ташмурадова**  
Илмий даражалар берувчи илмий  
кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

**С.У.Меҳмонов**  
Илмий даражалар берувчи илмий  
Кенгаш котиби, и.ф.д., профессор

**Ж.И.Каримқулов**  
Илмий даражалар берувчи илмий  
кенгаш қошидаги илмий семинар  
раиси, и.ф.н., доцент

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

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Мамлакат иқтисодиётининг таянч ва самарали устунларидан бири бўлиб, молиявий жиҳатдан мустаҳкам ва барқарор фаолият кўрсатувчи банк тизими ҳисобланади. Эътибор берадиган бўлсак, охириги беш йил давомида миқдорлар томонидан тижорат банкларига қўйилган депозитлар ҳажми ошиб келган. 2019 йил бошига мамлакатимиз банкларидаги жами депозитлар қолдиғи ўртача 70 триллион сўмни ташкил этган ва бу кўрсаткич 2015 йил бошига нисбатан 2,5 баробарга ошган бўлиб, қолган даврлар мобайнида ҳам нобарқарор ҳолатда ўсган. Тижорат банклари томонидан депозит операцияларини амалга оширишда банк депозит сиёсати асосий норматив ҳужжат бўлишидан ташқари, депозитлар жалб қилишда муҳим аҳамият касб этади. “Банкларнинг депозит сиёсати банк стратегиясининг алоҳида таркибий қисми ҳисобланиб, банклар бу орқали ресурс сифатини белгилайди. Чунки банклар асосан жалб қилинган маблағлар билан фаолият юритадиган муассасадир. Шу сабабли, банклар ресурс базасининг ҳажми ва сифати уларнинг кредитлаш ва инвестициялаш салоҳиятини ошириш имкониятларини аниқлайди”<sup>1</sup>. Демак, тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришда банк депозит сиёсати муҳим аҳамият касб этади.

Халқаро амалиётда тижорат банклари депозит операцияларини амалга ошириш, депозит базани шакллантириш, уни бошқариш, банклар депозит базасини кенгайтириш бўйича илмий тадқиқот ишлари олиб борилган. Мазкур тадқиқотларда, тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш механизмларини такомиллаштириш, банк депозит базасини самарали бошқариш усуллари ўрганилган. Лекин, банклар томонидан депозитлар жалб қилишда миқдорларга хизмат кўрсатиш маданияти, уларнинг банкка бўлган ишончини ошириш масаласи, таклиф қилинаётган депозит хизматларининг ҳар иккала томонга, яъни банкка ҳам, миқдорга ҳам манфаатли бўлиши каби жиҳатлар илмий ечимини топмаган. Шунингдек, банклар томонидан йирик миқдорлар жалб қилиш, миқдорларнинг талаб ва истакларини эътиборга олган ҳолда янги замонавий депозит турларини таклиф этиш, депозитларни ўз вақтида қайтариб бера олиш каби масалалар бугунги кунда илмий тадқиқот ишларининг муҳим йўналишларидан бири бўлиб қолмоқда.

Ўзбекистон банк-молия тизимида олиб борилаётган туб ислохотларнинг пировард мақсади ҳам республикамиз тижорат банклари ресурс базасини мустаҳкамлашга, хўжалик юритувчи субъектлар ва аҳолининг банк тизимида бўлган ишончини оширишга қаратилган. Бунга асосан, “банк тизимини ислоҳ қилишни чуқурлаштириш, депозит базасини ошириш, уларнинг молиявий барқарорлиги ва ишончилигини мустаҳкамлаш вазифалари”<sup>2</sup> белгилаб берилган. Хусусан, банклар томонидан

<sup>1</sup> Kneysler O., Spasiv N., Marynchak L. and Khomyn I. /Deposit policy of Ukrainian banks: current realities and prospects./ Banks and Bank Systems, 2019. 14(2), p. 76-88. <https://www.scopus.com/>

<sup>2</sup>Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли фармони. Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида//Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами. – Тошкент, 2017. – № 6 (766). – 32-б.

депозитлар жалб қилишни кенгайтириш билан боғлиқ мезонлар банк депозит сиёсатида ўз ифодасини топмаганлиги, банклар хизмат турлари ҳамда сифатида жиддий ўзгаришлар юз бераётганлигини, чет эл банклари билан ўзаро ҳамкорлик алоқалари ўрнатилганлигини ҳамда хориж тажрибаларини ўрганиш, умумлаштириш ва ундан Ўзбекистон амалиётида фойдаланиш имкониятларини илмий жиҳатдан асослаб бериш республикамиз банк тизими учун долзарб масала ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли фармони билан тасдиқланган “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси”, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 22 январдаги ПФ-5308-сонли “Фаол тадбиркорлик, инновацион ғоялар ва технологияларни қўллаб-қувватлаш йили”да амалга оширишга оид Давлат дастури тўғрисидаги фармони, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 23 мартдаги “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-3620-сонли, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 3 июлда “Ўзбекистон Республикасида рақамли иқтисодиётни ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-3832-сонли Қарори ва бошқа ушбу соҳадаги норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

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

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш билан боғлиқ бўлган масалаларининг айрим назарий, услубий ва амалий жиҳатлари хорижлик иқтисодчи олимлар – Г.Белоглазова, Д.Мак Нотон, И.Бланк, К.Кэмпбелл, М.Ямпольский, О.Лаврушин, О.Макарова, Р.Коттер, Р.Кэмпбелл, Э.Долан, Э.Пилл, Э.Рид, Э.Родэ, Ю.Савинскийларнинг илмий изланишларида ўз ифодасини топган<sup>3</sup>.

Диссертация мавзусининг баъзи йўналишлари ва алоҳида жиҳатларини маҳаллий иқтисодчи олимларимиздан – Т.Қоралиев, Ш.Абдуллаева, А.Омонов, Ф.Мирзаев, Б.Парпиев, Б.Бабаев, С.Игамбердиев, У.Азизов, У.Ортиқов, Ш.Рўзметов каби муаллифлар ўз ишларида ёритиб берганлар<sup>4</sup>.

<sup>3</sup>Долан Э. Дж., и др. Деньги, банковские дело и денежно кредитная политика. Пер. с англ. -Москва-Ленинград: 1991.-446 с.; Нотон Д. М. Банковские учреждение в развивающихся странах. Пер. с англ. В 2-х т.-Вашингтон, Д.С.: Всемирный банк, 1994. Т.1.-323 с.; Родэ Э.М. Банки, биржи, валюты современнокапитализма.-М.: Финансы и статистика, 1986. -358 с.; Рид Э., Коттер Р., и другие. Коммерческие банки.Пер. с англ. под ред. Усоскина В.М. 2-е издание.-М.: Космополис, 1991. -478 с.; Бланк И.А. Концептуальныеосновы финансового менеджмента. -Киев: Ника-Центр, Эльга, 2003. -425 с.; Финансы и кредит: Учебник. Под ред.Г.Н.Белоглазовой. -М.: Юрайт-Издат, 2003. -575 с.; Лаврушин О.И., и другие. Деньги, кредит и банки. -М.:Финансы и статистика, 2001. -460 с.; Макарова О.М., и другие. Коммерческие банки и их операции. -М.:Банки и биржи, 1995. -288 с.

<sup>4</sup>Каралиев Т.М., и др. Хозяйственный расчет в системе коммерческих банков. -Ташкент: Узбытцентр, 1991. - 64 с.; Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. -Тошкент:Иқтисод-молия, 2007. -344 б. Омонов А.А.

Шунингдек, мамлакатимиз иқтисодчи олимлари томонидан тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш юзасидан илмий изланишлар яхлит, комплекс тарзда тадқиқот объекти сифатида ўрганилмаган.

**Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги.** Диссертация тадқиқоти Тошкент молия институтининг илмий тадқиқот ишлари режасининг “Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари” мавзусидаги стратегик илмий тадқиқот йўналишлари доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** бўлиб, Ўзбекистон тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришнинг назарий-услубий ва амалий асосларини тадқиқ қилиш, уни такомиллаштиришга қаратилган таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари** қуйидагилардан иборат:

тижорат банклари томонидан кўрсатилаётган депозит операцияларининг назарий асосларини тадқиқ қилиш ва тегишли илмий-назарий хулосаларни шакллантириш;

мамлакатимиз тижорат банкларида депозитларни жалб қилиш амалиётининг замонавий ҳолатини таҳлил қилиш ва мавжуд тенденцияларни аниқлаш;

тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришнинг жаҳон тажрибасини ўрганиш ва улардан Ўзбекистон банк амалиётида фойдаланиш имкониятлари юзасидан тавсиялар ишлаб чиқиш;

тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш билан боғлиқ муаммоларни аниқлаш;

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқотнинг объекти** Ўзбекистон Республикасида фаолият юритаётган тижорат банклари депозит базаси ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг предмети** тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш жараёнида содир бўладиган иқтисодий муносабатлардан иборат.

---

Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисод фанлари доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. –Тошкент, 2008. -38 б. Мирзаев Ф.И. Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари. Иқтисодиёт фанлари доктори илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертацияавтореферати, –Т.: БМА, 2009. 11 б. Парпиев Б.Б. Аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг бўш маблағларини банк депозитларига барқарор жалб этиш маркетинг стратегиясини шакллантириш. Иқтисодиёт фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертацияавтореферати, –Т.: ТДИУ, 2010. 9 б. Б.Б.Бабаев. Вопросы формирования ресурсов коммерческих банков и их эффективное использование. Автореферат кан. экон. наук. Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан. –Т., 2002. -21 с. Игамбердиев С.Х. Инвестицион банклар фаолиятини бошқаришни такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати, –Т.: ТДИУ, 2018. 18 б. Azizov U.U. The impact of monetary policy on stimulating economic growth. International Journal of Economics, commerce and Management. United Kingdom. Vol. VII, Issue 4, April 2019. ISSN 2348 0386. Ортиқов У.Д. Банк ресурслари ва уларни бошқариш. “Молия, пул муомаласи ва кредит” и.ф.н. дисс. автореферати. Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси. – 19.09.2008. –Т., 2008. -20 б. Рўзметов Ш.Б. Ўзбекистон тижорат банклари депозит базасини мустаҳкамлаш йўллари. и.ф.н. дисс. автореферати. Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси.–Т., 2009. -26 б.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертация ишида гуруҳлаш, таққослаш, индукция ва дедукция, иқтисодий-статистик усуллар, эксперт баҳолаш, қиёсий таҳлил ва бошқа усуллардан фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

тижорат банклари депозит базаси таркибида муддатли депозитлар ҳажмини ва жозибадорлигини оширишда уларнинг фоиз ставкасини муддатига мос равишда ўсиб бориш тартибида белгилаш зарурлиги асосланган;

янги “online” омонатлар хизматини ташкил этиш ва депозит ҳисобварақдаги маблағларни масофадан бошқариш имкониятларини кенгайтириш таклиф этилган;

бир тармоқда фаолият юритувчи ва бир-бирига боғлиқ йирик мижозлар гуруҳини жалб этиш ҳамда мазкур мижозларга хизмат кўрсатишда банк томонидан воситачилик ҳаққини пасайтириш ва ҳисобварақлардаги қолдиқларга ўзаро келишилган ҳолда фоиз тўлаш таклиф этилган;

тижорат банкларининг депозит маблағларни жалб қилиш ҳолатини таҳлил усулини киритиш орқали ўрганиш асосида банк депозит базасини кенгайтириш механизми такомиллаштирилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижаси** қуйидагилардан иборат:

банк депозит базаси таркибида муддатли депозитлар ҳажмини оширишга уларнинг фоиз ставкасини муддатига мос равишда ўсиб бориш тартибида белгилаш орқали эришиш зарурлиги асосланди;

мижозлар томонидан депозит ҳисобварақдаги маблағларини масофадан бошқариш имкониятларини кенгайтиришда янги “online” омонатлар хизматларини ташкил этиш таклифи шакллантирилган;

банклар томонидан бир тармоқда фаолият юритувчи ва бир-бирига боғлиқ бўлган йирик мижозлар гуруҳини жалб этиш ва мазкур мижозларга хизмат кўрсатишда воситачилик ҳаққини пасайтириш ва ҳисобварақдаги қолдиқларга ўзаро келишилган ҳолда фоиз тўлашни йўлга қўйиш банк депозит базасини кенгайтириш имкониятини ошириши асосланди;

тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш мақсадида банклар томонидан депозит базасини кенгайтириш бўйича аниқ механизм ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқлиги бўйича таклиф шакллантирилган ва асослаб берилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги** ишда иқтисодчи олимларнинг мавзуга оид илмий-назарий қарашларининг қиёсий ва танқидий таҳлили, хориж тажрибасини ўрганиш ва умумлаштириш натижаларига ҳамда расмий статистик маълумотларга, шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ва тижорат банкларининг амалий маълумотларининг таҳлиллари натижаларига асосланганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти шундаки, унинг натижаларидан республикамизда банк соҳасини ривожлантиришда банк депозит базасини кенгайтиришга қаратилган махсус тадқиқотларни амалга оширишда ҳамда

иктисодиёт йўналишидаги олий ўқув юртларида “Банк иши”, “Банк менежменти ва маркетинги” ва “Пул ва банклар” каби фанларни ўқитишда қўлланма сифатида фойдаланиш мумкин.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсияларни республикамизда фаолият юритаётган тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришга қаратилган чоратадбирлар мажмуини ишлаб чиқишда фойдаланишнинг мумкинлиги билан белгиланади.

#### **Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.**

Тижорат банклари депозит базаси ва уни кенгайтириш йўллари борасида олинган илмий натижалар асосида:

тижорат банклари депозит базаси таркибида муддатли депозитлар ҳажмини ва жозибдорлигини ошириш мақсадида уларнинг фоиз ставкасини муддатига мос равишда ўсиб бориш тартибида белгилаш юзасидан берилган таклифлар “Трастбанк” ХАБ томонидан 2019 йилга мўлжалланган банк депозит сиёсатини ишлаб чиқишда фойдаланилган (“Трастбанк” ХАБнинг 2019 йил 28 октябрдаги 01-331/3385-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга жорий этилиши банкнинг жами депозитлари таркибида муддатли депозитлар ҳажмини 1,6 баробарга ошиб, 380,33 млрд. сўмни ташкил этишига олиб келган;

янги “online” омонатлар хизматини ташкил этиш ва депозит ҳисобварақдаги маблағларни масофадан бошқариш имкониятларини кенгайтириш бўйича таклифлари “Трастбанк” ХАБ томонидан амалиётга жорий қилинган (“Трастбанк” ХАБнинг 2019 йил 28 октябрдаги 01-331/3385-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши “Трастбанк” ХАБ томонидан мижозларга банкнинг mobile иловаси орқали “Онлайн-келажак” ва “Онлайн-фаровон” каби янги online омонат турлари амалиётга жорий қилишига хизмат қилган;

тижорат банклари депозит базасини мустаҳкамлаш ва кенгайтириш мақсадида банкда мижозлар кластерини ташкил этиш орқали бир тармоқда фаолият юритувчи ва бир-бирига боғлиқ бўлган йирик мижозлар гуруҳини жалб этиш ва мазкур мижозларга хизмат кўрсатишда банк томонидан воситачилик ҳаққини пасайтириш ва ҳисобварақдаги қолдиқларга ўзаро келишилган ҳолда фоиз тўлашни йўлга қўйиш бўйича берилган таклифи “Трастбанк” ХАБ томонидан амалиётга жорий қилинган (“Трастбанк” ХАБнинг 2019 йил 28 октябрдаги 01-331/3385-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида банк томонидан йирик мижозлар гуруҳи қабул қилинди ва банк депозит базаси 2019 йил бошига нисбатан 289,5 млрд. сўмга ошиб, 2019 йил 1 октябр ҳолатига 2 638,5 млрд. сўмни ташкил этилишига эришилган;

тижорат банкларининг депозит маблағларни жалб қилиш ҳолатини ўрганиш асосида банк депозит базасини кенгайтириш механизминини ишлаб чиқиш бўйича таклифи “Трастбанк” ХАБ томонидан 2019 йилга мўлжалланган банк умумий стратегиясини ишлаб чиқишда фойдаланилган (“Трастбанк” ХАБнинг 2019 йил 28 октябрдаги 01-331/3385-сон

маълумотномаси). Тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган банк депозит базасини кенгайтириш механизмини “Трастбанк” ХАБ амалиётида қўллаш натижасида 2019 йил 1 октябрь ҳолатига банк депозит базаси 2016 йил бошига нисбатан 4,5 баробарга ёки йил бошига нисбатан 79,1 фоизга ошишига замин яратган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Мазкур тадқиқот натижалари 8 та илмий-амалий анжуманларда, жумладан 6 та республика ва 2 та халқаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган ва ижобий баҳоланган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 17 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш бўйича тавсия этилган илмий нашрларда 3 та илмий мақола, шундан 1 та хорижий ва 2 та республика журналларида, шунингдек, бошқа журналлар, халқаро ва республика илмий-амалий конференцияларда 14 та мақола ва маъруза тезислари нашр қилинган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, 3 боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 138 бетни ташкил этади.

## **ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ**

**Кириш** қисмида ўтказилган тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатиб ўтилган, муаммонинг ўрганилганлик даражаси ва диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги баён қилинган, тадқиқотнинг мақсади ва вазифалари ҳамда объекти, предмети ва усулларига тавсиф берилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари ёритилган, тадқиқот натижаларининг ишончлилиги ва жорий қилиниши очиқ берилган, тадқиқот натижаларининг апробацияси, эълон қилинганлиги, тузилиши ва ҳажми тўғрисида маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби **“Тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришнинг назарий асослари”** деб номланиб, унда, тижорат банклари депозит операцияларининг моҳияти ва турлари, банк депозит базасини шакллантириш усуллари, банк депозит базасини кенгайтиришнинг назарий асослари каби масалалар атрофлича ёритиб берилган ва боб якунида амалга оширилган тадқиқотлар юзасидан илмий хулосалар шакллантирилган.

Тижорат банклари томонидан иқтисодиёт тармоқларининг барқарор ривожланишини молиявий жиҳатдан қўллаб-қувватлашда банк ресурсларининг ўрни ва аҳамияти юқоридир. Банк ресурслари таркибида жалб қилинган депозитлар алоҳида аҳамият касб этади. Шу нуқтаи назардан, банклар томонидан ресурс жалб қилиш амалиётини ривожлантириш, банк депозит базасини кенгайтириш, аҳоли омонатлари ҳажмини янада ошириш, юридик ва жисмоний шахсларга хизматлар кўрсатишни янада

такомиллаштириш банклар кредитлаш салоҳиятини кенгайтишига асос бўлиб хизмат қилади.

Фан ва техниканинг жадал ривожланиши билан тижорат банкларининг депозит операцияларини ўрганишга эътибор кундан-кунга ортиб бормоқда. Тижорат банкларининг депозит операциялари кўплаб хорижий ва маҳаллий иқтисодчи олимларнинг илмий ишларида ўрганилган.

Жумладан, хорижлик иқтисодчи олимлар Е.Ф.Жукова ва Н.Д.Эриашвилилар фикрича, кўплаб банкларда қарз маблағларининг асосий қисми – бу депозитлар (омонатлар) ҳисобланади. Банк амалиётида “депозит” атамаси биринчидан, жисмоний ва юридик шахслар томонидан банк депозит шартномасида қайд этилган муайян шартлар асосида банкка қўйилган маблағлар, иккинчидан, банкдаги омонат эгаларининг пул талабларини тасдиқловчи банк китобларига киритилган ёзувларидир<sup>5</sup>.

Шунингдек, яна бир иқтисодчи олима Н.М.Розанова “Депозитлар ёки омонатлар банк мажбуриятларининг катта қисмини ташкил этади. Депозитлар аҳоли ва фирмаларнинг пул маблағлари сифатида тушунилади, улар муайян шароитларда ва муайян даврда банк ҳисоб рақамига ўтказилади”<sup>6</sup> деган фикр билдирган.

Маҳаллий олимларимиздан профессор Ш.З.Абдуллаеванинг фикрича, жаҳон амалиётида “депозит” деганда, фақатгина сақлаш учун молия-кредит ёки банк муассасасига берилган пул маблағлари ёки қимматли қоғозлар эмас, балки банк омонатлари билан бир қаторда божхона тўловлари, йиғимлар, солиқлар ва ҳоказоларни тўлаш учун киритилган бадаллар ҳам тушунилади<sup>7</sup>.

Профессор А.А.Омонов ўз илмий тадқиқотларида банк ресурсларини бошқаришда стратегик режалаштириш камида бир йилдан ўн йилгача мўлжалланиб ишлаб чиқилиши мақсадга мувофиқлигини қайд этиб ўтган. Бунда асосий эътибор, ресурсларни жалб этиш ва жойлаштиришни муддатлар бўйича мувозанатлаштириш, молиявий барқарор миқдорлар таркибини шакллантириш, ресурслар жалб этишни омонатчилар ва миқдорлар бўйича табақалаштириш кабиларга қаратишни мақсадга мувофиқлиги таъкидланган<sup>8</sup>. Таъкидлаш лозимки, ресурсларни жалб этиш ва жойлаштириш муддатларини мувофиқлаштириш, ресурслар жалб этишни омонатчилар ва миқдорлар бўйича диверсификациялашишига эришиш тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш учун асосий дастак бўлиб ҳисобланади.

Шунингдек, профессор Ф.И.Мирзаевнинг тадқиқотлари банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асосларига бағишланган. Хусусан, банк хизматлари бозорида ресурсларни жалб этиш, маблағларни жойлаштириш ва бошқа барча банк хизмат турларини амалга ошириш

<sup>5</sup>Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д.Банковское дело: учебник. “Финансы и кредит”. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 169 с.

<sup>6</sup>Розанова Н.М. Деньги и банки: учебник. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 241 с.

<sup>7</sup> Абдуллаева Ш.З. Банк иши. Дарслик. -Т.: ТМИ, Иқтисод-Молия, 2017 йил, 732 б.

<sup>8</sup> Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисодиёт фанлари доктори илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати, –Т.: БМА, 2008. 11 б.

жараёнида юзага келадиган иқтисодий муносабатларни банклараро рақобатнинг асоси сифатида кўрсатиб ўтган<sup>9</sup>. Демак, тижорат банклари депозит операцияларининг назарий ва амалий жиҳатларини тўлиқ ўрганиш, таҳлил этиш ва ундан тегишли хулосалар чиқариш банкларнинг барқарорлигига таъсир этувчи муҳим омил бўлиб ҳисобланади.

Бизнинг фикримизча, тижорат банклари депозит операциялари – банк ва мижоз ўртасида тузилган шартномага асосан муайян мақсадларда банкка пул маблағларини жалб қилиш ва уларни сақлаш билан боғлиқ операциялардир.

Тижорат банкларининг иқтисодиётдаги бўш пул маблағларни етарли даражада жалб этиши ва ушбу маблағларни самарали жойлаштириши муҳим вазифалардан бири ҳисобланади. Бунинг асосий сабаби, Ўзбекистонда бозор муносабатларининг тобора чуқурлашуви ва иқтисодиётнинг янада эркинлаштирилиши натижасида тижорат банклари ўртасида молиявий ресурсларга бўлган талабнинг кучайганлигидандир. Мазкур ҳолат, мамлакат миқёсида мавжуд бўлган вақтинча бўш пул маблағларини банклар ўртасида “тақсимлаш”да ва молия бозоридан қўшимча ресурсларни жалб этишда банклар ўртасидаги эркин рақобатни кучайишига ижобий самара кўрсатмоқда.

Тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришда банк депозит операцияларини ривожлантириш муҳимдир. Бунда, аввало тижорат банклари депозит операцияларини ривожланишига, умуман олганда банк депозит базасини кенгайтишига таъсир қилувчи омилларни ўрганиш лозим.



**1-расм. Банклар депозит базаси кенгайтишига таъсир этувчи омиллар<sup>10</sup>**

<sup>9</sup>Мирзаев Ф.И. Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари. Иқтисодиёт фанлари доктори илмий даражасини олиш учун тақдим этилган дисс. автореферати, –Т.: БМА, 2009. 11 б.

<sup>10</sup>Муаллиф томонидан тузилди

Банкнинг янги ахборот технологияларидан фойдаланиш даражаси банк депозит операциялари ривожланишига таъсири – янги техника ва технологияларнинг республиканинг барча соҳаларида қўлланилаётганлиги ва ривожланаётганлигида яққол номоён бўлади. Банк бошқарув тизими ва банк ташкилий тузилмасининг оқилона йўлга қўйилиши, банк бошқарувчилари ва ходимлари малакасининг юқорилиги, шунингдек, банк ходимларининг ўз ишларига бўлган яхши муносабати банк ҳолатининг яхшиланишига ва банк обрўсининг ошишига олиб келади.

Банклар томонидан депозит операциялари ва уларнинг ривожланишига таъсир этувчи омилларни ўрганилиши ҳамда тегишли чора-тадбирларнинг амалга оширилиши, мижозларнинг тижорат банкларига бўлган ишончи ортишига ҳамда ўзларининг бўш пул маблағларини банкларда сақлашларига замин яратади. Бу бевосита тижорат банклари депозит базасининг кенгайишига олиб келади.

Бизнинг фикримизча, тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш йўллари сифатида қуйидагиларни келтиришимиз мумкин:

- Мижозларнинг банкка бўлган ишончи;
- Банк томонидан мукамал депозит сиёсатининг ишлаб чиқилиши;
- Мижозлар кластерини тузиш орқали уларга депозит хизматларини кўрсатилиши;
- Рақамли технологиялардан фойдаланган ҳолда янги депозит турларини мижозларга таклиф этиш;
- Депозит сертификатларини чиқариш амалиётини кенгайтириш;
- Банклар томонидан таклиф қилинаётган депозитлар жозибadorлигини янада ошириш.

## **2-расм. Тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш йўллари<sup>11</sup>**

Барчамизга маълумки, мижозлар томонидан банк тизимида бўлган ишончнинг юқорилиги мамлакатда фаолият юритаётган тижорат банклари депозит базасининг ортишига ва бу ўз навбатида банклар барқарорлигига олиб келади. Банк томонидан ишлаб чиқилган депозит сиёсатининг мукамаллиги унинг келажакдаги депозитлар жалб этиш жараёнларида яққол намоён бўлади. Яъни, мукамал депозит сиёсати банк депозит базасини кенгайтиришнинг асосий манбаларидан бири бўлиб ҳисобланади. Муайян бир соҳада фаолиятни амалга ошираётган хўжалик юритувчи субъектлар гуруҳига бир банк томонидан хизмат кўрсатилиши бу субъектлар ўртасида бўладиган пул ўтказмаларининг банкдан чиқиб кетмаслигига олиб

<sup>11</sup>Муаллиф томонидан тузилди

келади. Натижада мазкур мижозларнинг пул маблағлари шу банк ичида айланади ва банкда сақланиб қолади. Бу ўз навбатида банк депозит базасининг мустақамланишига ва барқарор ресурс базаси шаклланишига туртки бўлади. Кейинги йилларда жаҳонда тижорат банклари амалиётида замонавий технологиялардан кенг фойдаланишмоқда. Бундай ҳолатда, тижорат банклари томонидан замонга мос бўлган янги хизмат турларини таклиф этиш кенгаймоқда. Яъни, рақамли технологиялардан фойдаланган ҳолда янги жозибадор омонат ва депозит турларининг таклиф қилиниши банк депозит базасининг кенгайишига олиб келади.

Тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш борасидаги жараёнларни ўрганиш ва таҳлил қилиш асосида яхлит бир механизм мавжуд эмаслиги намоён бўлди. Тадқиқот натижасида тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш механизми ишлаб чиқилди. Мазкур механизм асосан иккита йирик йўналиш асосида шаклланади. Хусусан, олдиндан тузилган шартномалар асосида банк депозит базасини кенгайтириш ҳамда янги тузилган шартномалар асосида банк депозит базасини кенгайтириш.



**3-расм. Тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш механизми<sup>12</sup>**

<sup>12</sup>Муаллиф томонидан тузилди

Диссертациянинг иккинчи боби “Тижорат банклари депозит базасининг амалий ҳолати таҳлили” деб номланган бўлиб, ушбу бобда тижорат банкларида депозитларни жалб қилиш ҳолати, тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришда банк депозит сиёсатидан самарали фойдаланиш йўналишлари, тижорат банклари томонидан депозитлар жалб қилиш амалиётига таъсир қилаётган омилларнинг таҳлили каби масалалар кўриб чиқилган.

Депозит жалб қилиш банкларнинг асосий вазифаларидан бири ҳисобланиб, депозит амалиётисиз тижорат банклари ўзларининг бошқа асосий вазифаларини бажаришлари мумкин эмас. Банкларнинг бош мақсади бўлган фойда олишга эришиш истикболларини белгиловчи, яъни даромад келтирувчи актив амалларни бажариш билан боғлиқ фаолиятларида жалб қилинган ва жамғарилган маблағлар ёки депозитлар муҳим ўрин тутди.



**4-расм. Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг жами депозитларининг ўсиш динамикаси<sup>13</sup> (йил охирига, млрд. сўм)**

Юқоридаги расм маълумотларини таҳлил қилиш натижасида маълум бўлдики, ўтган йиллар давомида аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг бўш пул маблағларини банк депозитларига жалб қилишда мижозларга кўрсатилаётган банк хизматлари сифатини тубдан яхшилашга, хусусан, омонатларнинг янги ва мижозлар талабларига мос жозибдор турларини жорий этишга алоҳида эътибор қаратилди. Буни юқоридаги расм маълумотлари орқали кўришимиз мумкин. Маълумотларга кўра охириги беш йил давомида мижозлар томонидан тижорат банкларига қўйилган депозитлар ҳажми ошиб келган. Эътибор берадиган бўлса, йиллар давомида жалб қилинган депозитлар миқдори ўсиш тенденциясига эга. Бу кўрсаткич 2018

<sup>13</sup> [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари.

йил якунлари бўйича 70 трлн. сўмни ташкил қилиб, 2014 йилга нисбатан 2,5 баробарга ошганлигини кўришимиз мумкин. 2015-2017 йиллар оралиғида ўсиш суръати олдинги йилларга нисбатан ўртача 28 фоизни ташкил қилган. 2018 йилда 2017 йилга нисбатан бу кўрсаткич 17,5 фоиз ўсишни кўрсатган. Бунга асосий сабаб қилиб мамлакатимизда амалга оширилаётган ислохотларни келтиришимиз мумкин. Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 2 сентябрдаги “Валюта сиёсатини либераллаштириш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида” ги ПФ-5177-сон Фармонида мувофиқ тижорат банклари томонидан жалб қилинаётган хорижий валютадаги депозитлар фоиз ставкаларининг сезиларли даражада пасайтирилиши жами депозитлар ўсиш суръатини олдинги йилларга нисбатан пасайтирган. Шунингдек, мамлакат ЯИМда жами банк депозитларининг ўсиш суръати 2018 йилда олдинги йилларга нисбатан пасайиш тенденциясига эга. Буни ЯИМ миқдорининг ўтган йилга нисбатан ўсиш суръатининг юқорилиги ва жами банк депозитлари ўсиш суръатининг олдинги йилларга нисбатан пасайганлиги билан изоҳлашимиз мумкин.

1-жадвал

**Республикамик тижорат банкларининг депозит маблағлари таркиби тўғрисида маълумот<sup>14</sup> (йил охирига, млрд. сўм)**

Кўрсаткичлар	Жами депозитлар	Юридик шахслар депозитлари		Аҳоли омонатлари	
		жами	% да	жами	% да
<b>2014 йил</b>	28500	19754	69,31	8746	30,69
<b>2015 йил</b>	35600	28634	80,43	6966	19,57
<b>2016 йил</b>	44600	36069	80,87	8531	19,13
<b>2017 йил</b>	59579	47447	79,64	12132	20,36
<b>2018 йил</b>	70001	55297	78,99	14704	21,01

1-жадвал маълумотларидан кўришимиз мумкинки, Республикамикда фаолият юритаётган тижорат банклари томонидан жалб қилинган депозитлар ҳажми йиллар давомида ўсиш тенденциясига эга. Жумладан, 2015 йилда тижорат банклари томонидан 35 600 млрд. сўм миқдорида депозит жалб қилинган бўлиб, бу кўрсаткич 2019 йилнинг 1 январь ҳолатига деярли 2 баробарга ошган ҳамда 70 001 млрд. сўмни ташкил этган. Бу ҳолатни тижорат банклари томонидан депозитлар жалб қилиш ва уларни самарали бошқариш масалаларига алоҳида эътибор қаратаётганликлари билан изоҳлаш мумкин. Шунингдек, бу ҳолат банклардаги аҳоли омонатлари ва юридик шахслар депозитлари миқдорларининг ошишида ҳам ўз исботини топади.

<sup>14</sup>[www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари.

Лекин, юридик шахслар депозитлари ва аҳоли омонатларининг жами депозитлар таркибидаги улушини таҳлил қиладиган бўлсак, бу ерда юридик шахслар депозитлари 80 фоиз улушга аҳоли омонатлари 20 фоиз улушга эга эканлигини кўришимиз мумкин. Аҳоли омонатларининг жами банк депозит базасидаги улушининг камлигини аҳолининг банк тизимида бўлган ишончининг юқори эмаслиги билан изоҳлашимиз мумкин.

Шу билан бир қаторда, банклар томонидан вақтинча бўш пул маблағларни кенг қўламда жалб қилиш ҳамда улардан оқилона фойдаланиш банкларнинг муҳим вазифаси ҳисобланади. Бу эса ўз навбатида, банкларнинг барқарор ресурс маблағларига бўлган эҳтиёжини қондириш билан бир қаторда, ушбу маблағларни шакллантириш, самарали бошқариш ва уларнинг сифатини оширишни тақозо этади.

2-жадвал

**Республикамиз тижорат банкларидаги аҳоли омонатлари таркиби тўғрисида маълумот <sup>15</sup> (йил охирига, млрд. сўм)**

Кўрсаткичлар	Аҳоли омонатлари	Миллий валютада		Хорижий валютада	
		жами	% да	жами	% да
<b>2014 йил</b>	8 746	7 402	84,6	1 344	15,4
<b>2015 йил</b>	6 966	5 397	77,5	1 569	22,5
<b>2016 йил</b>	8 531	6 523	76,5	2 008	23,5
<b>2017 йил</b>	12 132	6 442	53,1	5 690	46,9
<b>2018 йил</b>	14 704	8 901	60,5	5 804	39,5

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, тижорат банкларидаги аҳоли омонатлари миқдори йиллар давомида кўтарилиб бормоқда. Аҳоли омонатлари таркибида миллий ва хорижий валютадаги омонатлар улуши ҳам мос равишда кўтарилиш тенденциясига эга бўлиб, 2014 йилда миллий валютадаги аҳоли омонатлари 7 402 млрд. сўмни ташкил этган бўлса, 2019 йил 1 январь ҳолатига бу кўрсаткич 1,2 баробарга ошиб, 8 901 млрд. сўмни ташкил этган. Шунингдек, хорижий валютадаги аҳоли омонатлари ҳам мос равишда 1 344 млрд. сўмдан 4 460 млрд. сўмга ёки 4,3 баробарга ортиб, 5 804 млрд. сўмни ташкил қилган.

Маълумотлар асосида шуни айтишимиз мумкинки, бугунги фан ва техника ривожланаётган бир вақтда тижорат банклари томонидан давр талабига мос бўлган янги “online” омонатлар хизматини ташкил этиш ва депозит ҳисобварақдаги маблағларни масофадан бошқариш имкониятларини кенгайтириш банк депозит базасининг кенгайишига олиб келади. Агар тижорат банклари мижозлари томонидан банкка ишониб топширишган пул

<sup>15</sup>[www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари.

маблағларини омонат муддати тугагандан кейин ўз вақтида қайтариб беролмаса, аксинча ҳолат кузатилади. Бу ҳолатнинг кучайиши кейинчалик банк фаолиятининг издан чиқишига олиб келиши мумкин.

3-жадвал маълумотларидан кўришиб турибдики, 2014-2018 йиллар оралиғида АТ “Алоқабанк” ва ХАБ “Трастбанк”ларнинг депозитлари ва уларнинг таркиби ҳисобланган талаб қилиб олингунча, муддатли ва жамғарма депозитлар ўсиш тенденциясига эга. Эътибор берадиган бўлсак, муддатли депозитлар ҳажми охириги йиллар давомида ҳар иккала банкда ҳам ўсиб бормоқда. Бу ҳолат айниқса АТ “Алоқабанк”да муддатли депозитлар ҳажми 2018 йилда ўтган йилга нисбатан 5,8 баробарга ёки 1 843,08 млрд. сўмга ошганлиги билан яққол номоён бўлмоқда. Худди шу каби, ХАБ “Трастбанк”да бу кўрсаткич мос равишда 2,7 баробарга ёки 147,69 млрд. сўмга ошганини кўришимиз мумкин.

3-жадвал

**АТ “Алоқабанк” ва ХАБ “Трастбанк”ларнинг депозитлари таркиби тўғрисида маълумот<sup>16</sup>(йил охирига, млрд. сўм)**

Кўрсаткичлар	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил
<b>АТ “Алоқабанк”</b>					
<b>Депозитлар - жами</b>	408,69	545,95	789,3	1 821,99	3 261,47
<i>шундан:</i>					
<b>Талаб қилиб олингунча</b>	212,86	275,52	295,42	1 197,14	801,56
<b>Муддатли</b>	177,79	159,73	300,12	384,97	2 228,05
<b>Жамғарма</b>	18,04	110,70	193,76	239,88	231,86
<b>ХАБ “Трастбанк”</b>					
<b>Депозитлар - жами</b>	578,61	775,06	1 143,23	1 473,03	2 349,08
<i>шундан:</i>					
<b>Талаб қилиб олингунча</b>	486,33	662,54	1 059,38	1 323,94	2 086,92
<b>Муддатли</b>	48,04	22,43	8,34	84,59	232,28
<b>Жамғарма</b>	44,24	90,09	75,51	64,50	29,88

Албатта, тижорат банклари томонидан муддатли депозитлар жалб қилиш бўйича ижобий ўсиш ҳолатни сақлаб туриш ҳамда янада ошириш имкониятларидан фойдаланиш доимий эътибор марказида туриши лозим. Шунингдек, тижорат банклари депозит базаси таркибида муддатли депозитларнинг барқарор ресурс эканлигини эътиборга олиб, банклар томонидан мазкур депозитларнинг улушини оширишга алоҳида аҳамият берилиши зарур. Тижорат банклари депозит базаси таркибида муддатли депозитлар ҳажмини ва жозибадорлигини оширишда уларнинг фоиз ставкасини муддатига мос равишда ўсиб бориш тартибида белгилаш тижорат банкларининг муддатли депозитлар улушини оширишига хизмат қилади.

<sup>16</sup>АТ “Алоқабанк” ва ХАБ “Трастбанк” маълумотлари асосида тайёрланди.

Шу билан бир қаторда, тижорат банкларидаги аҳоли омонатларининг ўсишига таъсир этувчи бир қатор омилларни келтириб ўтишимиз мумкин. Жумладан:

Республикаимиз аҳолисининг молиявий саводхонлик даражаси. Иқтисодиётнинг барқарор ва мутаносиб ривожланиши ҳамда аҳоли турмуш даражаси ва фаровонлигининг ошиши фуқароларнинг иқтисодий ҳодиса ва жараёнларга онгли равишда муносабатда бўлиши, иқтисодий тафаккур ва кўникмаларнинг ривожланишига боғлиқ. Чунки, аҳоли қанчалик юқори иқтисодий фаоллик ва молиявий саводхонликка эга бўлса, уларнинг иқтисодий фаолияти, ҳаётнинг турли жабҳаларида қабул қилаётган қарорлари шу даражада самарали бўлади. Айниқса, молиявий саводхонлик мамлакатдаги ишбилармонлик муҳитининг ривожланишига, бу эса аҳоли турмуш даражасининг яхшиланишига олиб келади. Бунинг натижасида, аҳолининг ортиқча бўш пул маблағлари банк омонатларига кириб келишига замин яралади;

Аҳолининг банк тизимига бўлган ишончи. Республикаимизда олиб борилаётган кенг кўламли ислохотлар ва мамлакатимиз тижорат банкларининг самарали фаолият юритаётганликлари аҳолининг банк тизимига бўлган ишончининг йилдан-йилга ошишига хизмат қилмоқда. Шунингдек, тижорат банклари томонидан мажбуриятларини ўз вақтида ва тўлақонли бажаришлари натижасида мижозлар сони ва ишончининг ортишига эришилмоқда;

Тижорат банклари томонидан ишлаб чиқилган депозит сиёсати. Тижорат банклари томонидан депозит сиёсатини ишлаб чиқишда ва унинг амалиётга жорий этилишида жойлашув, филиалларнинг етарлилиги, вужудга келиши мумкин бўлган рақобатга бардош бера олиши, ҳудуднинг ижтимоий-иқтисодий ҳолати каби ҳолатларнинг алоҳида инобатга олиниб, самарали маблағлар жалб этилишига эътибор қаратилмоқда;

Жозибадор ва мавсумий омонат турларининг кенг кўламда таклиф этилаётганлиги. Аҳоли даромадларининг ўсиб бораётганлиги, тижорат банклари томонидан аҳолининг хоҳиш ва истакларидан келиб чиқиб, янги жозибадор ва мавсумий омонат турларининг таклиф қилинаётганлиги банклардаги аҳоли омонатлари миқдорини янада ўсишини таъминламоқда.

Банкларнинг жорий ҳолатини ўрганиш ва таҳлил қилиш асосида депозит операцияларини амалга ошириш тижорат банкининг депозит сиёсатини шакллантириш заруратини туғдиради. Банк депозит сиёсатини шакллантириш бир қатор жараёнларни ўз ичига қамраб олади. Жумладан:

банк ходимларининг лавозимларига тўғри тайинланиши ва ваколатларини тақсимлаш;

мақсадларни ва вазифаларни аниқ белгилаш;

инновацион ва рақамли иқтисодиёт ютуқларидан фойдаланиш;

депозит операциялари жараёнида назорат ва бошқарувни ташкил этиш;

маблағларни жалб қилиш учун зарурий тартибларни ишлаб чиқиш.

Банк депозит сиёсатининг шаклланишидаги ҳар бир жараён бир-бири билан чамбарчас боғлиқ бўлиб, мукамал депозит сиёсатини ишлаб чиқиш

ва банк депозит операцияларини самарали ташкил этиш учун зарур бўлиб ҳисобланади. Шу муносабат билан, тижорат банклари депозит сиёсатининг асосий йўналишлари сифатида қуйидагиларни келтиришимиз мумкин:

доимий равишда депозитлар бозори ва уни кенгайтириш йўлларини таҳлил қилиш;

банк ликвидлигини таъминлаш ва унинг барқарорлигини ошириш;

депозит ва кредит портфелини бошқаришни оптималлаштириш;

маблағларни жалб қилиш жараёнида харажатларни камайтириш.

Шунингдек, ҳар бир тижорат банки ўзининг самарали ва мукамал депозит сиёсатини ишлаб чиқиши ва амалга оширишининг асосий мақсади банк харажатларини минималлаштириш ва барча хатарларни ҳисобга олган ҳолда зарур ликвидлик даражасини сақлаб туришда банк ресурс базасини кўпайтириш ҳисобланади.

Банклар томонидан депозитларни бошқариш жараёнида депозит бозоридаги мавжуд вазият ва депозит бозори таҳлилидан келиб чиққан ҳолда айтишимиз мумкинки, банкнинг молиявий барқарорлигини таъминлашда банклар томонидан ишлаб чиқилган ҳамда амалиётга жорий этилаётган депозит сиёсатининг асосий мақсад ва вазифалари қуйидагиларда ўз ифодасини топади:

ресурсларни мақбул муддатлар, шартлар ва баҳоларда жалб қилиш;

банк актив ва пасивларини самарали бошқариш орқали банкнинг барқарор ресурс базасини мустаҳкамлаш;

мижозларга депозит хизматларини кўрсатган ҳолда банк даромади ва барқарорлигини оширишга эришиш;

аҳолига янги, жозибадор ва ўзаро манфаатли омонат турларини таклиф қилиш орқали аҳолининг жамғариш ҳамда инвестициялаш жараёнидаги фаоллигини рағбатлантириш.

Фикримизча, тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш мақсадида банклар томонидан самарали депозит сиёсатини ишлаб чиқишда қуйидагиларнинг эътиборга олиниши мақсадга мувофиқ ҳисобланади:

депозитлар фоизига таъсир қиладиган омилларни ҳисобга олиш ҳамда маълум тамойилларга таянган ҳолда энг мақбул фоиз ставкасини белгилаш;

тижорат банкларининг маркетинг ишларини олиб бориш асосида банк депозит сиёсатини доимий такомиллаштириб бориш;

доимий равишда бошқа тижорат банклари томонидан депозитлар жалб қилиш ҳолатини ўрганиш ва таҳлил қилиб бориш;

банк мутахассислари билан омонатчилар ўртасидаги суҳбатларнинг натижали андозаларини жорий этиш;

депозитларни қабул қилиш жараёнини мижозлар учун юқори даражада қулайлаштириш;

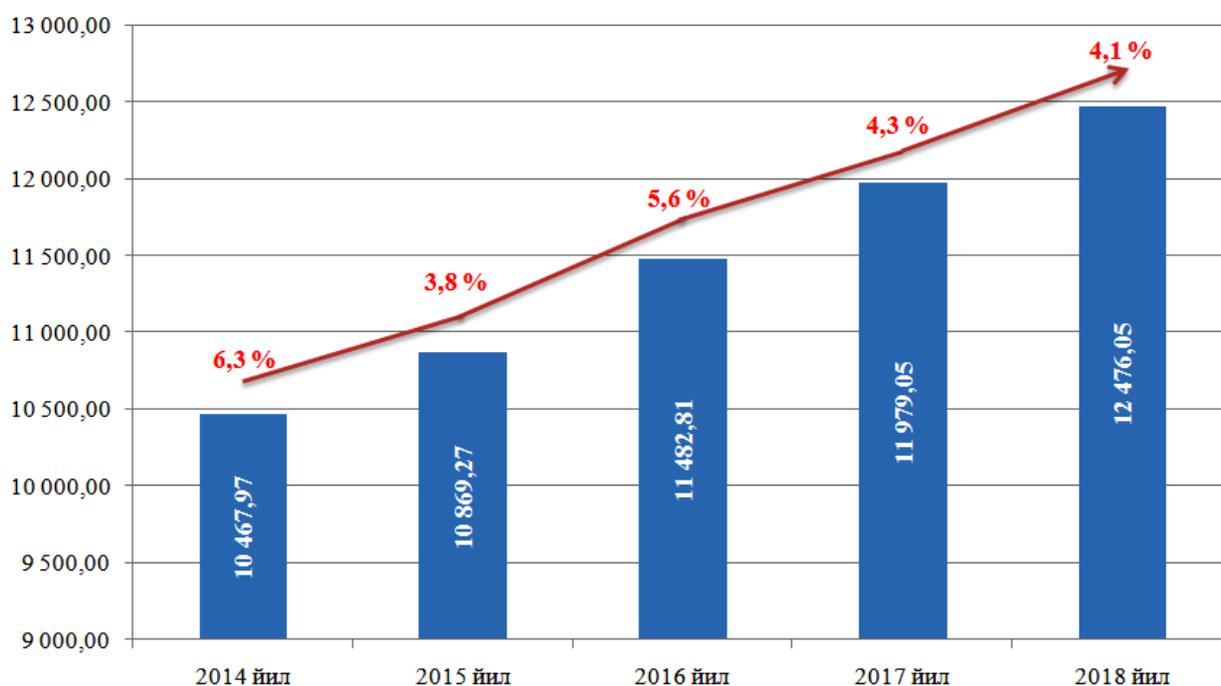
ходимларнинг иш сифати ва натижаларига кўра, маънавий ва моддий рағбатлантириш каби самарали усуллардан фойдаланиш лозим.

Шуни айтиш жоизки, тижорат банклари ўз депозит сиёсатини амалга оширишда Марказий банк томонидан ўрнатилган иқтисодий меъёрлар ҳамда мажбурий захиралар бўйича белгиланган ставкалар, қайта молиялаш

ставкаси, молиявий бозордан маблағарни жалб қилиш ҳамда уларни жойлаштиришнинг жорий ҳолати ва тенденциялари каби омилларни ҳам инобатга олиши мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Диссертациянинг “Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш масалалари” деб номланган учинчи бобида тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришнинг хориж тажрибаси, тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш билан боғлиқ муаммолар, тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш истиқболлари каби тадқиқот мавзуси доирасида изланишлар олиб борилган.

Тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришнинг хориж тажрибасига эътибор берадиган бўлсак, ривожланган мамлакатлар банклари томонидан депозитлар жалб қилиш амалиёти мамлакатимиз тижорат банклариликка қараганда сезиларли даражада ривожланганлигини кўришимиз мумкин.



**5-расм. АҚШ банклари томонидан жалб қилинган депозитлар динамикаси<sup>17</sup> (йил охирига, млрд. доллар)**

Юқоридаги расм маълумотларидан кўришимиз мумкинки, 2014 йилда АҚШ банклари томонидан жалб қилинган депозитлар миқдори 10,5 трлн. долларни ташкил этган бўлса, бу кўрсаткич 2018 йил якуни бўйича 1,2 баробарга ошиб, 12,5 трлн. долларни ташкил этган. Бунга асосий сабаб тариқасида: АҚШ банклари томонидан мукамал тарзда ишлаб чиқилган депозит сиёсати; аҳолининг молиявий саводхонлик даражаси; банк тизимида бўлган ишончнинг юқорилиги; мамлакатда рақамли банк тизимининг ривожланганлиги; мамлакатдаги инфляция даражаси каби омилларни келтиришимиз мумкин.

<sup>17</sup><https://fred.stlouisfed.org>- сайти маълумотлари

4-жадвал маълумотларидан кўришимиз мумкинки, Россия банклари томонидан депозитлар жалб қилиш ҳолатини ижобий баҳолашимиз мумкин. Хусусан, 2018 йил якунлари бўйича жалб қилинган жами депозитлар ҳажми 56,5 трлн. рублни ташкил этган бўлиб, бу кўрсаткич ўтган йилга нисбатан 1,1 баробарга ёки 5,6 трлн. рублга ошган. Жами депозитлар таркибида аҳоли омонатлари 50,4 фоизни, юридик шахслар депозитлари эса 49,6 фоизни ташкил қилган. Аҳоли омонатлари 2018 йилда 2014 йилга нисбатан 53,4 фоизга ошиб 28,5 трлн. рублга етган.

4-жадвал

**Россия банклари томонидан жалб қилинган депозитлар таркиби<sup>18</sup>**  
(йил охирига, млрд. рубль)

Кўрсаткичлар	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил
<b>Аҳоли омонатлари</b>	18 552,7	23 219,1	24 200,3	25 987,4	28 460,2
<i>улуши % да</i>	44,2	46,2	49,9	51,1	50,4
<b>Юридик шахслар депозитлари</b>	23 418,7	27 064,2	24 321,6	24 843,2	28 006,0
<i>улуши % да</i>	55,8	53,8	50,1	48,9	49,6
<b>Жами депозитлар</b>	<b>41 971,4</b>	<b>50 283,3</b>	<b>48 521,9</b>	<b>50 830,6</b>	<b>56 466,2</b>
	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Юридик шахслар депозитларининг жами депозитлардаги улуши 2018 йилда 2014 йилга нисбатан 6,2 фоизга камайган, лекин миқдор жиҳатдан бу кўрсаткич ўсиш тенденциясига эга бўлиб 28 трлн. рублни ташкил этган. Кўриниб турибдики, сўнгги йилларда Россия банклари томонидан жалб қилинган депозитлар таркибида аҳоли омонатларининг улуши юқори даражада. Бу ҳолатни Россия банклари томонидан мижозларнинг талаб ва истакларини ўрганган ҳолда янги замонавий депозит хизматларини таклиф этаётганликлари билан изоҳлашимиз мумкин.

Республикамиз тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш билан боғлиқ қуйидаги муаммолар аниқланди:

банкларнинг хусусиятли томонларидан бири шундаки, тижорат банклари фаолиятини тўлиқ ўз маблағлари ҳисобига эмас, балки жалб қилинган маблағлар ҳисобига ташкил қиладилар. Шу жиҳатдан олиб қараганда, банклар депозит базасини кенгайтириш учун жалб қилинган маблағлар устидан доимий назорат йўлга қўйилмаганлиги;

<sup>18</sup>Россия Федерацияси банк тизими шарҳи. Россия Федерацияси Марказий банки статистик кўрсаткичлари. №203 сентябрь 2019 йил. <https://www.cbr.ru/statistics/>

банкларининг жамғарма депозитлари миқдорини ошириш орқали уларнинг ресурс базасини мустаҳкамлашга етарлича эътибор қаратилмаётганлиги;

банк депозит базасини кенгайтиришда жалб қилинган маблағларнинг муддатлари ва фоиз ставкаларининг ўзаро номуаносиб эканлиги;

банк депозит сиёсатини ишлаб чиқишдаги муаммоларнинг мавжудлиги;

республикамиз тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришга қаратилган стратегиянинг ишлаб чиқилмаганлиги.

Бугунги кунда, тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришда банклар ва депозитор (омонатчи)ларнинг ролини оширишда, ҳар иккала томон ўртасида турли хил муаммолар мавжуд:

Депозитор (омонатчи)ларнинг асосий муаммолари:

депозит (омонат) фоиз ставкасининг пастлиги;

депозитлар муддатлари ва уларнинг фоизлари ўзаро муаносиб эмаслиги;

тижорат банклари томонидан депозитларга фоиз белгилашда мамлакатдаги инфляция даражасини эътиборга олиш зарурлиги;

мижозлар учун консалтинг хизматларининг етишмаслиги.

Тижорат банкларидаги муаммолар:

Марказий банк томонидан тижорат банклари “депозит сиёсати”га қўйиладиган талабларнинг йўқлиги;

жалб қилинган депозитлар бўйича олинган даромадларнинг етарли эмаслиги;

мижозларнинг банкка бўлган ишончини камлиги.

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришга қаратилган қуйидаги илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилди:

банклар томонидан депозитлар жалб қилишни кенгайтириш ҳамда уларни ўз вақтида қайтиши шунингдек, келгусида ушбу мижозларнинг яна банкка депозит қўйишини рағбатлантиришда тижорат банклари томонидан доимий тарзда янги турдаги жозибадор, “online”, барча учун тушунарли бўлган депозит турларини жорий этиб боришлари лозим;

жами банк депозитлари таркибида муддатли ва жамғарма депозитлар улушини ошириш лозим. Тадқиқотимизда олиб борган таҳлилларимизга эътибор берадиган бўлсак, 2014-2018 йиллар оралиғида тижорат банкларининг жами депозитлари таркибида муддатли ва жамғарма депозитларнинг улуши 50 фоиз атрофида бўлган. Ҳолбуки, белгиланган талаблар бўйича бу кўрсаткич 70 фоиздан кам бўлмаслиги лозимдир;

тижорат банклари депозит базасини мустаҳкамлаш ва кенгайтириш мақсадида банкда мижозлар кластерини ташкил этиш. Яъни бир тармоқда фаолият юритувчи ва бир-бирига боғлиқ бўлган йирик мижозлар гуруҳини жалб этиш ва мазкур мижозларга хизмат кўрсатишда банк томонидан воситачилик ҳақини пасайтириш ва ҳисобварақдаги қолдиқларга ўзаро келишилган ҳолда фоиз тўлашни йўлга қўйиш лозим.

## ХУЛОСА

Диссертация тадқиқотини бажариш жараёнида тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш бўйича қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Республикамиз тижорат банклари депозитларининг умумий ҳажмида талаб қилиб олинган депозитлар салмоғининг халқаро банк амалиётида қабул қилинган меъерий кўрсаткичларга нисбатан сезиларли даражада юқорилиги. Хусусан, 2018 йил якунлари бўйича мамлакатимиз тижорат банклари томонидан жалб қилинган жами депозитлар таркибида талаб қилиб олинганча депозитлар 48,5 фоизни ташкил этган.

2. Тижорат банклари депозит базасини кенгайтиришга таъсир этувчи омилларнинг доимий равишда ўрганилиб таҳлил қилиб борилиши, келгусида банкларнинг депозитлар жалб қилиш амалиётини ривожлантиради.

3. Муайян бир соҳада фаолиятни амалга ошираётган хўжалик юритувчи субъектлар гуруҳига бир банк томонидан хизмат кўрсатилиши бу субъектлар ўртасида бўладиган пул ўтказмаларининг банкдан чиқиб кетмаслигига, бу ўз навбатида банк депозит базасининг кенгайтиришига ва барқарор ресурс базаси шаклланишига олиб келади.

4. Республикамиздаги тижорат банклари томонидан депозитлар жалб қилишда асосий норматив ҳужжат банк депозит сиёсати эканлигини инобатга олган ҳолда, тижорат банклари томонидан депозит сиёсатининг мукамал тарзда ишлаб чиқилиши ва унга риоя қилиниши банк депозит базасини кенгайтиришнинг асосий омили ҳисобланади.

5. Талаб қилиб олинган депозитларнинг тижорат банклари депозитлар салмоғининг умумий ҳажмида юқори улушга эгаллиги нафақат банкларнинг ресурс базасининг заифлашуви, балки уларнинг жорий ликвидлилик даражасининг пасайишига ҳам олиб келади. Бунга сабаб талаб қилиб олинган депозитларнинг беқарорлик даражаси юқорилиги. Шунинг учун ҳам Марказий банк тижорат банкларининг жорий ликвидлигига нисбатан чекловлар ўрнатишда, албатта, талаб қилиб олинган депозитлар суммасини ҳисобга олиши лозим.

6. Тижорат банклари депозитларининг умумий ҳажмида муддатли ва жамғарма депозитларнинг салмоғи жуда паст эканлиги намоён бўлди. Хусусан, 2019 йил бошига бу кўрсаткич жами банк депозитлари таркибида 51,5 фоизни ташкил қилган. Бу эса мамлакатимизда фаолият юритаётган тижорат банкларининг муддатли ва жамғарма депозит ҳисобрақамларига маблағлар жалб қилиш борасидаги фаолиятининг ривожланмаганлигидан далолат беради.

7. АҚШ ва Россия банкларининг депозитлар жалб қилиш амалиёти таҳлилидан кўришимиз мумкинки, банклар томонидан мукамал тарзда ишлаб чиқилган депозит сиёсати, аҳолининг молиявий саводхонлик даражаси, мижозларнинг банк тизимига бўлган ишончининг юқорилиги, мамлакатда рақамли банк тизимларининг ривожланганлиги банклар депозит базасини кенгайтиришнинг асосий омиллари ҳисобланади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.27.06.2017.I.17.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ  
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ  
ИНСТИТУТЕ**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**РАХИМОВ АКМАЛ МАТЯКУБОВИЧ**

**ДЕПОЗИТНАЯ БАЗА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ  
И ПУТИ ЕЁ РАСШИРЕНИЯ**

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

**АВТОРЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ  
ДОКТОРА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (PhD)**

**Ташкент – 2019**

**Тема докторской диссертации (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан за №B2019.2.PhD/Iqt975.**

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

**Научный руководитель:** **Жумаев Нодир Хосиятович**  
доктор экономических наук, профессор

**Официальные оппоненты:** **Олимжонов Одил Олимович**  
доктор экономических наук, профессор

**Хошимов Элмурод Абдусатторович**  
кандидат экономических наук, доцент

**Ведущая организация:** Ташкентский государственный экономический университет

Защита диссертации состоится «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 г. в \_\_\_\_ часов на заседании разового научного совета на основе научного совета №DSc.27.06.2017.1.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. Адрес: 100000, проспект Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz)

С докторской диссертацией можно ознакомиться в информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрировано № \_\_\_\_ ). Адрес: 100000, проспект Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34.

Автореферат диссертации разослан «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года.  
(реестр протокола рассылки № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года).

**Б.Э.Ташмурадова**  
Председатель научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

**С.У.Мехмонов**  
Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

**Ж.И.Каримкулов**  
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, кандидат экономических наук, доцент

## ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской диссертации (PhD))

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Одним из главных и эффективных столпов экономики страны является финансово устойчивая и стабильная банковская система. Стоит отметить, что за последние пять лет объем депозитов, размещаемых клиентами в коммерческих банках, увеличился. На начало 2019 года общий остаток депозитов в банках страны составлял в среднем 70 трлн. сумов, что в 2,5 раза больше, чем на начало 2015 года, и за остальной период рост был нестабильным. Депозитная политика банка является не только основным нормативным документом в осуществлении депозитных операций коммерческих банков, а также играет важную роль в привлечении депозитов. «Депозитная политика банков является неотъемлемой частью банковской стратегии, через которую банки определяют качество ресурсов. Потому что банки - это учреждения, которые работают в основном с привлеченными средствами. Поэтому размер и качество ресурсной базы банков определяют их способность наращивать кредитный и инвестиционный потенциал»<sup>1</sup>. Таким образом банковская депозитная политика играет важную роль в расширении депозитной базы коммерческих банков.

В международной практике проведены исследования по осуществлению депозитных операций коммерческими банками, формированию и управлению депозитной базой, расширению депозитной базы банков. В этих исследованиях были рассмотрены методы совершенствования механизмов расширения депозитной базы коммерческих банков и эффективного управления банковской депозитной базой. Однако такие вопросы, как культура обслуживания клиентов при привлечении депозитов банками, проблема повышения их доверия к банку, полезность предлагаемых депозитных услуг для обеих сторон, как для банка, так и для клиента, еще не нашли научного решения. В то же время вопросы привлечения крупных клиентов банками, предложение новых видов современных депозитов с учетом требований и пожеланий клиентов, способность своевременного возврата депозитов на сегодняшний день остаются важнейшими направлениями научно-исследовательских работ.

Конечная цель фундаментальных реформ, осуществляемых в банковско-финансовой системе Узбекистана, направлена на укрепление ресурсной базы коммерческих банков республики, повышение доверия хозяйствующих субъектов и населения к банковской системе. В соответствии с этим определены «задачи по углублению реформирования банковской системы, увеличению депозитной базы банков, укреплению их финансовой устойчивости и надежности»<sup>2</sup>. В частности, критерии, связанные с расширением привлечения депозитов банками, не отражены в депозитной

---

<sup>1</sup> Kneysler O., SpasivN., MarynchakL. and Khomyn I. /Deposit policy of Ukrainian banks: current realities and prospects./ BanksandBankSystems, 2019. 14(2), p. 76-88. <https://www.scopus.com/>

<sup>2</sup>Указ Президента Республика Узбекистан УП-4947 от 7 февраля 2017 года «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан»//Собрание законодательства Республики Узбекистан. – Ташкент, 2017. – № 6 (766). – с.32.

политике банка, существенные изменения в видах и качестве банковских услуг, установление взаимного сотрудничества с иностранными банками, изучение и обобщение зарубежного опыта и научное обоснование возможности использования его в практике Узбекистана являются актуальными вопросами для банковской системы республики.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит выполнению задач, определенных в указах Президента Республика Узбекистан УП-4947 от 7 февраля 2017 года “О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан”, УП-5308 от 22 января 2018 года “О государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год поддержки активного предпринимательства, инновационных идей и технологий»”, Постановлениях Президента Республика Узбекистан ПП-3620 от 23 марта 2018 года “О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг”, ПП-3832 от 3 июля 2018 года, “О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан” и других нормативно-правовых актах.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий Республики Узбекистан I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

**Степень изученности проблемы.** Некоторые теоретические, методические и практические аспекты вопросов расширения депозитной базы коммерческих банков отражены в исследованиях таких зарубежных ученых-экономистов, как Г.Белоглазова, Д.Мак Нотон, И.Бланк, К.Кэмпбелл, М.Ямпольский, О.Лаврушин, О.Макарова, Р.Коттер, Р.Кэмпбелл, Э.Долан, Э.Пилл, Э.Рид, Э.Родэ, Ю.Савинский<sup>3</sup>.

Некоторые направления и отдельные аспекты темы диссертации были рассмотрены в научных работах таких отечественных ученых-экономистов, как Т.Коралиев, Ш.Абдуллаева, А.Омонов, Ф.Мирзаев, Б.Парпиев, Б.Бабаев, С.Игамбердиев, У.Азизов, У.Ортиков, Ш.Рузметов<sup>4</sup>.

---

<sup>3</sup>Долан Э. Дж., и др. Деньги, банковские дело и денежно кредитная политика. Пер. с англ. -Москва-Ленинград: 1991.-446 с.; Нотон Д. М. Банковские учреждение в развивающихся странах. Пер. с англ. В 2-х т.- Вашингтон, Д.С.: Всемирный банк, 1994. Т.1.-323 с.; Родэ Э.М. Банки, биржи, валюты современного капитализма.-М.: Финансы и статистика, 1986. -358 с.; Рид Э., Коттер Р., и другие. Коммерческие банки. Пер. с англ. под ред. Усоскина В.М. 2-е издание.-М.: Космополис, 1991. -478 с.; Бланк И.А. Концептуальные основы финансового менеджмента. -Киев: Ника-Центр, Эльга, 2003. -425 с.; Финансы и кредит: Учебник. Под ред. Г.Н.Белоглазовой. -М.: Юрайт - Издат, 2003. -575 с.; Лаврушин О.И., и другие. Деньги, кредит и банки. -М.: Финансы и статистика, 2001. -460 с.; Макарова О.М., и другие. Коммерческие банки и их операции. -М.: Банки и биржи, 1995. -288 с.

<sup>4</sup>Каралиев Т.М., и др.Хозяйственный расчет в системе коммерческих банков. -Ташкент: Узбытцентр, 1991. - 64 с.; Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит вабанклар. -Тошкент:Иқтисод-молия, 2007. -344 б. Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисод фанлари доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. -Тошкент, 2008. -38 б.Мирзаев Ф.И. Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари. Иқтисодиёт фанлари доктори илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертацияавтореферати, -Т.: БМА, 2009. 11 б.Парпиев Б.Б. Аҳоли

Таким образом, научные исследования по расширению депозитной базы коммерческих банков не рассматривались учеными-экономистами нашей страны как целостный, комплексный объект исследования.

**Связь темы диссертации с научно-исследовательскими работами высшего образовательного учреждения, где проводятся исследования.** Тема диссертационной работы выполнена в рамках стратегического направления плана научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института на тему: «Научные основы координации финансовой, банковской и учетной систем в условиях модернизации экономики».

**Целью исследования** является исследование теоретико-методической и практической основы расширения депозитной базы коммерческих банков Узбекистана, разработка предложений и рекомендаций, направленных на ее совершенствование.

**Задачи исследования:**

изучение теоретических основ депозитных операций, предоставляемых коммерческими банками, и разработка соответствующих научных и теоретических выводов;

анализ современного состояния практики привлечения депозитов в коммерческих банках страны и определение существующих тенденций;

изучение мирового опыта расширения депозитной базы коммерческих банков и разработка рекомендаций по использованию в банковской практике Узбекистана;

определение проблем, связанных с расширением депозитной базы коммерческих банков;

разработка научных предложений и практических рекомендаций по расширению депозитной базы коммерческих банков Республики Узбекистан.

**Объектом исследования** является депозитная база коммерческих банков, функционирующих в Республике Узбекистан.

**Предметом исследования** являются экономические отношения, возникающие в процессе расширения депозитной базы коммерческих банков.

**Методы исследования.** В диссертации применены методы группировки, сравнения, индукции и дедукции, экономико-статистические методы, экспертной оценки, сравнительного анализа и другие методы.

**Научная новизна исследования** состоит в следующем:

обоснована необходимость выявления их процентных ставок в порядке

---

ва хўжалик юритувчи субъектларнинг бўш маблағларини банк депозитларига барқарор жалб этиш маркетинг стратегиясини шакллантириш. Иқтисодиёт фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертацияавтореферати, –Т.: ТДИУ, 2010. 9 б.Б.Б.Бабаев. Вопросы формирования ресурсов коммерческих банков и их эффективное использование. Автореферат кан. экон. наук. Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан. –Т., 2002. -21 с.Игамбердиев С.Х. Инвестицион банклар фаолиятини бошқаришни такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати, –Т.: ТДИУ, 2018. 18 б. Azizov U.U. The impact of monetary policy on stimulating economic growth. International Journal of Economics, commerce and Management. United Kingdom. Vol. VII, Issue 4, April 2019. ISSN 2348 0386. Ортиков У.Д. Банк ресурслари ва уларни бошқариш. “Молия, пул муомаласи ва кредит” и.ф.н. дисс. автореферати. Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси. – 19.09.2008. –Т., 2008. -20 б. Рўзметов Ш.Б. Ўзбекистон тижорат банклари депозит базасини мустаҳкамлаш йўллари. и.ф.н. дисс. автореферати. Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси.–Т., 2009. -26 б.

их роста в зависимости от срока в увеличении объема и привлекательности срочных депозитов в структуре депозитной базы коммерческих банков;

предложено создание новой услуги “online” депозитов и расширение возможностей дистанционного управления средствами на депозитном счете;

предложено привлечение группы крупных взаимозависимых клиентов, работающих в одной отрасли, снижение комиссионных сборов банком при обслуживании этих клиентов и выплата процентов по остаткам на счетах на взаимосогласованных условиях;

усовершенствован механизм расширения банковской депозитной базы на основе изучения состояния привлечения депозитных средств коммерческих банков путем внедрения метода анализа.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем:

обоснована необходимость достижения увеличения срочных депозитов в структуре депозитной базе банка путем установления их процентной ставки в соответствии со сроками;

разработано предложение о создании новой услуги “online” депозитов, которая расширит возможности дистанционного управления депозитными счетами;

обосновано, что привлечение группы крупных взаимозависимых клиентов, работающих в одной отрасли, снижение комиссионных сборов банком при обслуживании этих клиентов и выплата процентов по остаткам на счетах на взаимосогласованных условиях банками увеличит возможности расширения депозитной базы банка;

сформировано и обосновано предложение о целесообразности разработки конкретного механизма расширения депозитной базы банками с целью расширения депозитной базы коммерческих банков.

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность результатов исследования определяется тем, что в работе проведен сравнительный и критический анализ научно-теоретических взглядов экономистов, изучен зарубежный опыт и обобщены результаты, основанные на официальных статистических данных, а также результаты анализа практических данных Центрального банка Республики Узбекистан и коммерческих банков.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что его результаты могут быть использованы в проведении специальных исследований, направленных на расширение банковской депозитной базы в развитии банковского сектора страны, а также в качестве пособия для преподавания в вузах экономического направления таких дисциплин, как «Банковское дело», «Банковский менеджмент и маркетинг» и «Деньги и банки».

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы для разработки комплекса мер, направленных на расширение депозитной базы действующих в стране коммерческих банков.

**Внедрение результатов исследования.** На основе научных результатов исследования депозитной базы коммерческих банков и путей ее расширения:

предложения по установлению процентных ставок в зависимости от срока в целях увеличения объема и привлекательности срочных депозитов в структуре депозитной базы коммерческих банков, использованы при разработке депозитной политики банка на 2019 год и внедрены в деятельность ЧАБ “Трастбанк” (справка ЧАБ “Трастбанк” №01-331/3385 от 28 октября 2019 года). Внедрение данного предложения в практику увеличило объем срочных депозитов в структуре совокупных депозитов банка в 1,6 раза или до 380,33 млрд.сум;

предложения по созданию новой услуги “online” депозитов и расширению возможностей дистанционного управления средствами на депозитном счете внедрены в деятельность ЧАБ “Трастбанк” (справка ЧАБ “Трастбанк” №01-331/3385 от 28 октября 2019 года). Внедрение данного предложения на практику позволило ЧАБ «Трастбанк» внедрить через мобильное приложение банка новые виды “online” депозитов, такие как “Онлайн-келажак” и “Онлайн-фаровон”;

предложение по привлечению группы крупных взаимозависимых клиентов, работающих в одной отрасли, снижение комиссионных сборов банком при обслуживании этих клиентов и выплата процентов по остаткам на счетах на взаимосогласованных условиях внедрено в деятельность ЧАБ “Трастбанк” (справка ЧАБ “Трастбанк” №01-331/3385 от 28 октября 2019 года). В результате внедрения данного предложения в практику банк принял большую группу клиентов, и депозитная база банка увеличилась на 289,5 млрд. сум по сравнению с началом 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года составила 2 638,5 млрд. сум;

предложение по усовершенствованию механизма расширения банковской депозитной базы на основе изучения состояния привлечения депозитных средств коммерческих банков путем внедрения метода анализа использован в разработке общей стратегии банк на 2019 года и внедрено в деятельность ЧАБ “Трастбанк”(справка ЧАБ “Трастбанк” №01-331/3385 от 28 октября 2019 года). В результате применения разработанного исследователем механизма расширения банковской депозитной базы в ЧАБ “Трастбанк” по состоянию на 1 октября 2019 года депозитная база банка увеличилась в 4,5 раза, или на 79,1% по сравнению с началом 2016 года.

**Апробация результатов исследования.** Результаты исследования обсуждены на 2 международных и 6 республиканских научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По теме диссертации опубликованы всего 17 научных работ, из них 3 статьи в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для издания основных результатов докторских диссертаций, в том числе, 2 статьи – в республиканских, 1 статья - в зарубежном журнале,

опубликовано 14 тезисов докладов на республиканских научно-практических конференциях.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 138 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **Введении** обоснована актуальность и значение проведенных исследований, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, а также изложена научная новизна и практические результаты исследования, раскрыто научное и практическое значение полученных результатов, приведены сведения о внедрении в практику результатов исследования, опубликованные работы и сведения о структуре диссертации.

В первой главе диссертации **“Теоретические основы расширения депозитной базы коммерческих банков”** подробно рассматриваются сущность и виды депозитных операций коммерческих банков, методы формирования банковской депозитной базы, теоретические основы расширения банковской депозитной базы, на основе проведенных исследований, в конце главы сделаны научные выводы.

Роль и значение банковских ресурсов высоки в финансовой поддержке коммерческих банков и для устойчивого развития экономики. В структуре банковских ресурсов депозиты имеют особое значение. В этом контексте развитие практики мобилизации ресурсов банков, расширение банковской депозитной базы, дальнейшее увеличение вкладов населения и усовершенствование предоставляемых юридическим и физическим лицами услуг являются основой для расширения кредитного потенциала банков.

В связи с быстрым развитием науки и техники все большее внимание уделяется изучению депозитных операций коммерческих банков. Депозитные операции коммерческих банков изучены в научных работах многих зарубежных и отечественных экономистов.

В частности, по мнению зарубежных экономистов Е.Ф.Жуковой и Н.Д.Эриашвили, в большинстве банков основную часть заемных средств составляют депозиты (вклады). В банковской практике термин «депозит» означает, во-первых, средства, депонированные в банке физическими и юридическими лицами на основании определенных условий, указанных в договоре банковского вклада, а во-вторых, записи в банковских книгах, подтверждающие денежные требования вкладчиков банка<sup>5</sup>.

Также, по мнению друго ученой Н.М.Розановой “Депозиты или вклады составляют значительную часть банковских обязательств. Под депозитами

---

<sup>5</sup>Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д.Банковское дело: учебник. “Финансы и кредит”. – 4-е изд., прераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 169 с.

понимаются средства населения и фирм, которые переводятся на банковский счет при определенных условиях и в определенное время”<sup>6</sup>.

По мнению отечественной ученой Ш.З.Абдуллаевой, в международной практике «депозит» означает не только деньги или ценные бумаги, переданные в финансово-кредитное учреждение или банк для хранения, но и банковские вклады, а также взносы для уплаты таможенных пошлин, налогов, сборов и т.д.<sup>7</sup>

Профессор А.А.Омонов в своих исследованиях отметил, что целесообразно разрабатывать стратегическое планирование управления банковскими ресурсами как минимум от одного года до десяти лет. Им подчеркивается целесообразность сбалансирования привлечения и распределение ресурсов по срокам погашения, формирования структуры финансово устойчивых клиентов и диверсификации привлечения ресурсов со стороны вкладчиков и клиентов<sup>8</sup>. Следует отметить, что согласование сроков привлечения и размещения ресурсов, достижение диверсификации привлечения ресурсов вкладчиками и клиентами является основным инструментом эффективного управления ресурсами коммерческих банков.

Также исследования профессора Ф.Е.Мирзаева посвящены концептуальным основам формирования межбанковской конкуренции. В частности, экономические отношения, возникающие в результате мобилизации ресурсов на рынке банковских услуг, размещения средств и реализации всех других видов банковских услуг, являются основой межбанковской конкуренции<sup>9</sup>. Таким образом, комплексное изучение, анализ и выводы из теоретических и практических аспектов депозитных операций коммерческих банков является важным фактором, влияющим на устойчивость банков.

На наш взгляд, депозитные операции коммерческих банков - это операции, связанные с привлечением и хранением денежных средств в банке для определенных целей в соответствии с соглашением между банком и клиентом.

Привлечение свободных денежных средств и их эффективное размещение является одной из важных задач коммерческих банков в экономике. Основной причиной этого является растущий спрос на финансовые ресурсы среди коммерческих банков в результате углубления рыночных отношений и дальнейшей либерализации экономики в Узбекистане. Такая ситуация положительно сказывается на усилении свободной конкуренции между банками в «распределении» временно свободных денежных потоков в масштабах страны между банками и привлечении дополнительных ресурсов с финансового рынка.

---

<sup>6</sup>Розанова Н.М. Деньги и банки: учебник. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 241 с.

<sup>7</sup>Абдуллаева Ш.З. Банк иши. Дарслик. -Т.: ТМИ, Иқтисод-Молия, 2017 йил, 732 б.

<sup>8</sup>Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисодиёт фанлари доктори илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертацияавтореферати, –Т.: БМА, 2008. 11 б.

<sup>9</sup>Мирзаев Ф.И. Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари. Иқтисодиёт фанлари доктори илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертацияавтореферати, –Т.: БМА, 2009. 11 б.

Развитие банковских депозитных операций играет важную роль в расширении депозитной базы коммерческих банков. Прежде всего, необходимо изучить факторы, влияющие на развитие депозитных операций коммерческих банков и, в целом, на расширение депозитной базы банка.



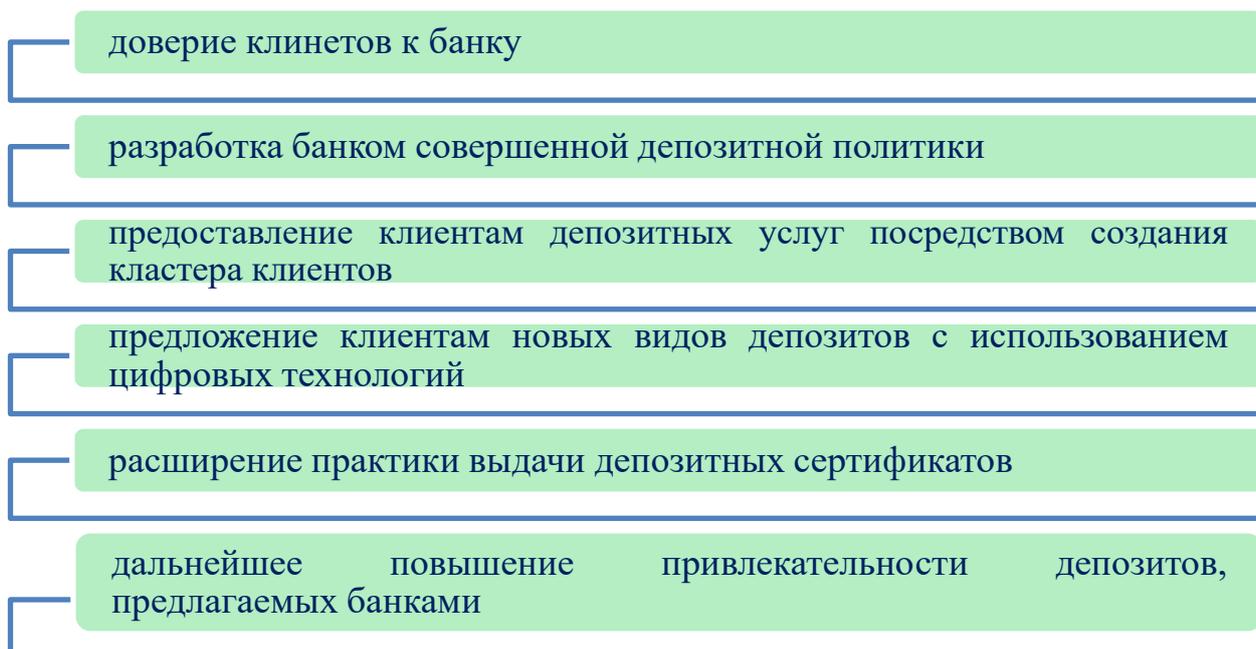
**Рисунок 1. Факторы, влияющие на расширение депозитной базы коммерческих банков<sup>10</sup>**

Влияние уровня использования банком новых информационных технологий на развитие банковских депозитных операций - проявляется в применении и развитии новой техники и технологий во всех отраслях страны. Рациональное налаживание организационной структуры банка и системы управления банком, высокий уровень квалификации менеджеров и сотрудников банка, а также позитивное отношение сотрудников банка к своей работе способствуют улучшению положения и репутации банка.

Изучение депозитных операций банков и факторов, влияющих на их развитие, принятие соответствующих мер позволит повысить доверие клиентов к коммерческим банкам и сохранить их свободные деньги в банках. Это напрямую расширит депозитную базу коммерческих банков.

<sup>10</sup> Составлено автором

На наш взгляд, в качестве путей расширения депозитной базы коммерческих банков можно привести следующее:



**Рисунок 2. Пути расширения депозитной базы коммерческих банков<sup>11</sup>**

Всем известно, что высокий уровень доверия клиентов к банковской системе приводит к росту депозитной базы коммерческих банков в стране и, в свою очередь, к стабильности банков. Совершенство разработанной банком депозитной политики отражается в процессе привлечения депозитов в будущем, то есть совершенная депозитная политика является одним из основных источников расширения депозитной базы банка. Предоставление услуг одним банком группе субъектов хозяйствования, осуществляющих деятельность в определенной области, приводит к тому, что денежные переводы между этими субъектами не выходят из банка. В результате средства этих клиентов передаются внутри банка и хранятся в банке. Это, в свою очередь, укрепит банковскую депозитную базу и создаст стабильную ресурсную базу.

В последние годы коммерческие банки по всему миру используют современные технологии. В этом случае расширяется предложение коммерческими банками новых видов услуг, соответствующих современным требованиям, то есть введение новых привлекательных депозитов и депозитов с использованием цифровых технологий позволит расширить депозитную базу банка.

Изучение и анализ процесса расширения депозитной базы коммерческих банков показали, что единого механизма не существует. В результате исследования был разработан механизм расширения депозитной базы коммерческих банков. Этот механизм формируется на основе двух крупных направлений. В частности, расширение банковской депозитной

<sup>11</sup>Составлено автором

базы на основе ранее действующих договоров и расширение банковской депозитной базы на основе новых договоров.

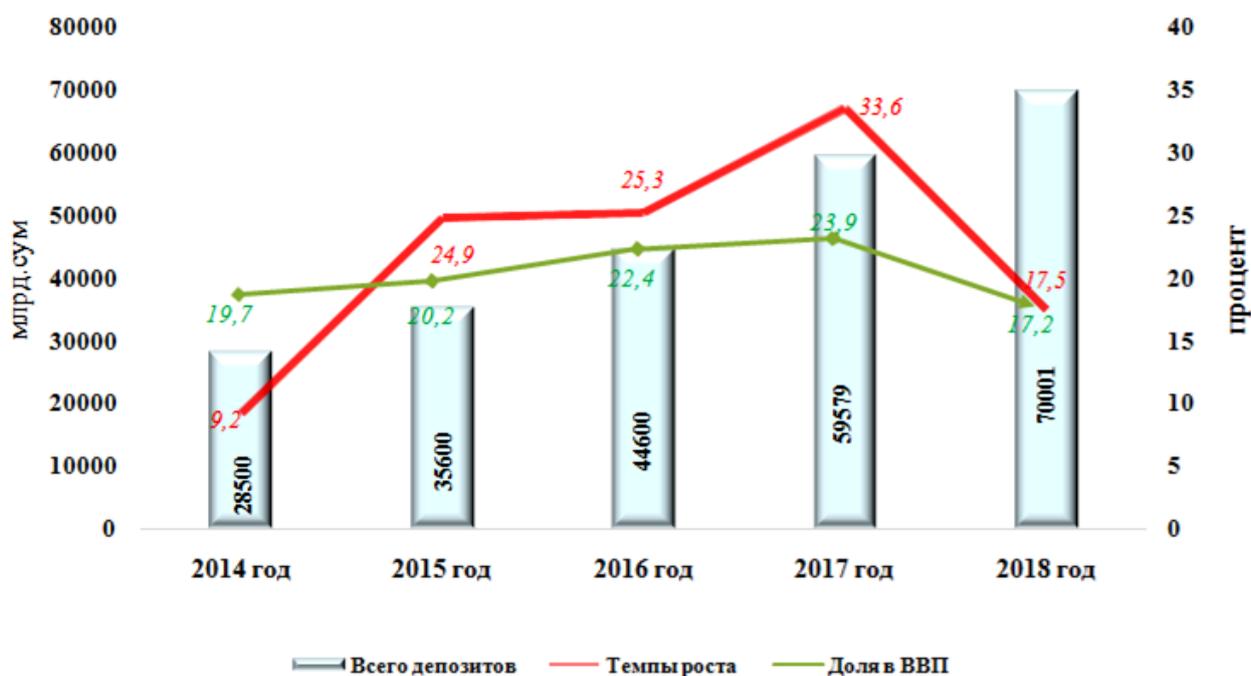


**Рисунок 3. Механизм расширения депозитной базы коммерческих банков<sup>12</sup>**

Во второй главе диссертации “**Анализ текущего состояния депозитной базы коммерческих банков**” рассматриваются такие вопросы, как привлечение депозитов в коммерческих банках, тенденции эффективного использования банковской депозитной политики при расширении депозитной базы коммерческих банков и анализ факторов, влияющих на практику депозитов коммерческих банков.

Привлечение депозитов является одной из основных задач банков, и коммерческие банки не могут выполнять свои другие функции без депозитарной деятельности. Основной целью банков является привлечение и накопление средств или депозитов, которые определяют перспективы получения прибыли, то есть осуществление приносящей доход деятельности.

<sup>12</sup> Составлено автором



**Рисунок 4. Динамика роста депозитов коммерческих банков Республики Узбекистан<sup>13</sup> (на конец года, млрд. сум)**

Анализ представленной картины показывает, что в последние годы при привлечении свободных средств населения и субъектов хозяйствования к банковским депозитам особое внимание уделялось кардинальному улучшению качества банковских услуг для клиентов, в частности, внедрению новых и привлекательных видов депозитов. Мы можем увидеть это по данным вышериведенного рисунка. Согласно данным, за последние пять лет объем депозитов, размещенных клиентами в коммерческих банках, увеличился. Стоит отметить, что объем привлеченных депозитов за эти годы имеет тенденцию к росту. В конце 2018 года эта цифра составила 70 трлн. сум, это в 2,5 раза больше, чем в 2014 году. Темпы роста за 2015-2017 годы составили в среднем 28% по сравнению с предыдущими годами. В 2018 году это было на 17,5% больше, чем в 2017 году. Основной причиной этого являются проводимые в стране реформы. В частности, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан УП-5177 от 2 сентября 2017 года “О первоочередных мерах по либерализации валютной политики” значительное снижение процентных ставок по депозитам в иностранной валюте, привлеченным коммерческими банками, замедлило темпы роста совокупных депозитов по сравнению с предыдущими годами. Также ожидается, что в 2018 году общий рост банковских депозитов в ВВП страны замедлится по сравнению с предыдущими годами. Это можно объяснить высокими темпами роста ВВП за предыдущий год и общим замедлением роста банковских депозитов по сравнению с предыдущими годами.

<sup>13</sup> [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) данные Центрального банка Республики Узбекистан.

**Информация о структуре депозитных средств коммерческих банков  
республики<sup>14</sup> (на конец года, млрд. сум)**

Показатели	Всего депозитов	Депозиты юридических лиц		Вклады населения	
		всего	в%	всего	в%
<b>2014 год</b>	28500	19754	69,31	8746	30,69
<b>2015 год</b>	35600	28634	80,43	6966	19,57
<b>2016 год</b>	44600	36069	80,87	8531	19,13
<b>2017 год</b>	59579	47447	79,64	12132	20,36
<b>2018 год</b>	70001	55297	78,99	14704	21,01

Как видно из таблицы 1, объем депозитов, привлекаемых коммерческими банками, действующими в стране, имеет тенденцию к росту с годами. В частности, в 2015 году коммерческие банки привлечено 35,6 млрд. сум. По состоянию на 1 января 2019 года этот показатель увеличился почти в 3 раза и был привлечен депозит на сумму 70,001 млрд. сумов. Это можно объяснить тем, что коммерческие банки уделяют особое внимание привлечению и эффективному управлению депозитами. Об этом также свидетельствует рост вкладов населения в банках и депозитов юридических лиц. Однако если мы проанализируем долю депозитов юридических лиц и вкладов населения в общей сумме депозитов, то увидим, что депозиты юридических лиц составляют 80%, а вклады населения – 20%. Низкая доля вкладов населения в общей банковской депозитной базе можно объяснить низким уровнем доверия населения к банковской системе.

В то же время привлечение и рациональное использование банками временно свободных денежных средств является задачей банков. Это, наряду с удовлетворением спроса банков на устойчивые ресурсы, требует формирования, эффективного управления и улучшения качества этих ресурсов.

Как видно из таблицы, вклады населения в коммерческих банках с годами увеличиваются. В структуре вкладов населения доля вкладов в национальной и иностранной валютах также имеет тенденцию к росту. В 2014 году вклады населения в национальной валюте составили 7,402 миллиарда долларов, а по состоянию на 1 января 2019 года этот показатель увеличился в 1,2 раза и составил 8 901 млрд. сум. Вклады населения в иностранной валюте увеличились соответственно с 1,344 млрд. сум на 4 460 млрд. сум или в 4,3 раза до 5 804 млрд. сумов.

<sup>14</sup>[www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) данные Центрального банка Республики Узбекистан.

**Информация о вкладах населения в коммерческих банках республики<sup>15</sup>**  
(на конец года, млрд. сум)

Показатели	Вклады населения	В национальной валюте		В иностранной валюте	
		всего	в %	всего	в %
2014год	8 746	7 402	84,6	1 344	15,4
2015год	6 966	5 397	77,5	1 569	22,5
2016год	8 531	6 523	76,5	2 008	23,5
2017год	12 132	6 442	53,1	5 690	46,9
2018год	14 704	8 901	60,5	5 804	39,5

На основании полученных данных можно сказать, что с развитием современной науки и техники введение коммерческими банками новых, более привлекательных типов депозитов, отвечающих требованиям времени, повысит доверие населения к банковской системе, что, в свою очередь, приведет к стабильному росту депозитной базы банков. Здесь следует отметить, что если клиенты коммерческих банков по истечении срока вклада не смогут своевременно вернуть средства, доверенные банку, происходит обратное. То есть доверие к коммерческим банкам и количество клиентов, вкладывающих свои свободные средства в банк, уменьшатся. Обострение этой ситуации может привести к дальнейшему банкротству банка.

**Сведения о структуре депозитов АК “Алокабанк” и ЧАБ “Трастбанк”<sup>16</sup>**  
(на конец года, млрд. сум)

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
<b>АК “Алокабанк”</b>					
Депозиты–всего	408,69	545,95	789,3	1 821,99	3 261,47
<i>в т.ч.:</i>					
До востребования	212,86	275,52	295,42	1 197,14	801,56
Срочные	177,79	159,73	300,12	384,97	2 228,05
Сберегательные	18,04	110,70	193,76	239,88	231,86
<b>ЧАБ “Трастбанк”</b>					
Депозиты–всего	578,61	775,06	1 143,23	1 473,03	2 349,08
<i>в т.ч.:</i>					
До востребования	486,33	662,54	1 059,38	1 323,94	2 086,92
Срочные	48,04	22,43	8,34	84,59	232,28
Сберегательные	44,24	90,09	75,51	64,50	29,88

<sup>15</sup> [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) данные Центрального банка Республики Узбекистан.

<sup>16</sup> Подготовлено на основе данных АК “Алокабанк” и ЧАБ “Трастбанк”

Как видно из данных таблицы 3, депозиты АК «Алокабанк» и ЧАБ «Трастбанк» на 2014-2018 годы депозиты до востребования, срочные и сберегательные вклады, входящие в их структуру, имеют тенденцию к росту. Отметим, что за последние несколько лет объем срочных депозитов в обоих банках увеличивается. Это особенно актуально для АК "Алокабанк" увеличением суммы срочных депозитов в 2018 году в 5,8 раза больше, чем в прошлом году или на 1 843,08 млрд сум. Точно так же, можно увидеть, что в ЧАБ "Трастбанк" этот показатель вырос соответственно в 2,7 раз или на 147,69 млрд. сум.

Конечно, коммерческие банки имеют положительную тенденцию роста привлечения срочных депозитов, но способность сохранять и повышать этот статус должна оставаться постоянной задачей банков. Кроме того, необходимо предлагать новые виды вкладов, чтобы повысить привлекательность срочных вкладов с учетом мнения клиентов.

В то же время можно указать на ряд факторов, влияющих на рост вкладов населения в коммерческих банках. Например:

Уровень финансовой грамотности населения республики. Устойчивый и пропорциональный рост экономики и повышение уровня жизни и благосостояния населения зависит от сознательного отношения граждан к экономическим событиям и процессам, развития экономического мышления и навыков. Чем выше уровень экономической активности и финансовой грамотности населения, тем эффективнее будут его экономические действия и решения в различных сферах жизни. В частности, финансовая грамотность приведет к развитию деловой среды в стране, что повысит уровень жизни. В результате излишки денежных средств населения будут размещаться на банковских депозитах.

Доверие населения к банковской системе. Масштабные реформы, проводимые в стране, и эффективное функционирование коммерческих банков способствуют росту доверия населения к банковской системе. Коммерческие банки также увеличивают количество и доверие клиентов в результате своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Депозитная политика, разработанная коммерческими банками. При разработке и внедрении депозитной политики коммерческими банками отдельно учитываются расположение, достаточность филиалов, способность противостоять потенциальной конкуренции и социально-экономическое положение региона и уделяется внимание привлечению эффективных средств.

Широкий ассортимент привлекательных и сезонных видов депозитов. Рост доходов населения, введение коммерческими банками новых привлекательных и сезонных видов вкладов, исходя из пожеланий населения, способствует дальнейшему росту вкладов населения в банках.

Осуществление депозитных операций на основе изучения и анализа текущего состояния банков приводят к необходимости формирования

депозитной политики коммерческого банка. Формирование банковской депозитной политики включает в себя ряд процессов. В частности:

- правильное назначение и распределение полномочий банковских работников;

- четкое определение целей и задач;

- использование преимуществ инновационной и цифровой экономики;

- организация контроля и управления депозитными операциями;

- разработка необходимых процедур для привлечения средств.

Каждый процесс в формировании банковской депозитной политики тесно взаимосвязан и необходим для разработки совершенной депозитной политики и эффективной организации банковских депозитных операций. В связи с этим основными направлениями депозитной политики коммерческих банков являются следующие:

- постоянный анализ депозитного рынка и пути его расширения;

- обеспечение ликвидности банка и повышение его устойчивости;

- оптимизация управления депозитным и кредитным портфелем;

- сокращение затрат в процессе сбора средств.

Кроме того, основной целью каждого коммерческого банка по разработке и внедрению эффективной и разумной депозитной политики является минимизация банковских расходов и увеличение ресурсной базы банка при сохранении необходимого уровня ликвидности.

В зависимости от анализа рынка депозитов и текущей ситуации на рынке депозитов в процессе управления депозитами банка, можно сказать, что основными целями и задачами депозитной политики, разрабатываемой и реализуемой банками в целях обеспечения финансовой устойчивости банка, являются:

- мобилизация ресурсов на оптимальных сроках, условиях и ценах;

- укрепление устойчивой ресурсной базы банка за счет эффективного управления активами и пассивами банка;

- достижение повышения доходности и устойчивости банковских вкладов при предоставлении депозитных услуг;

- стимулирование активного участия населения в процессе накопления и инвестирования путем предложения новых, привлекательных и взаимовыгодных депозитов.

По нашему мнению, при разработке эффективной депозитной политики коммерческими банками в целях расширения депозитной базы целесообразно учитывать следующее:

- факторы, влияющих на процентную ставку по депозитам, и установление оптимальной процентной ставки на основе определенных принципов;

- постоянное совершенствование банковской депозитной политики на основе маркетинговой деятельности коммерческих банков;

изучение и анализ ситуации привлечения депозитов другими коммерческими банками на регулярной основе;

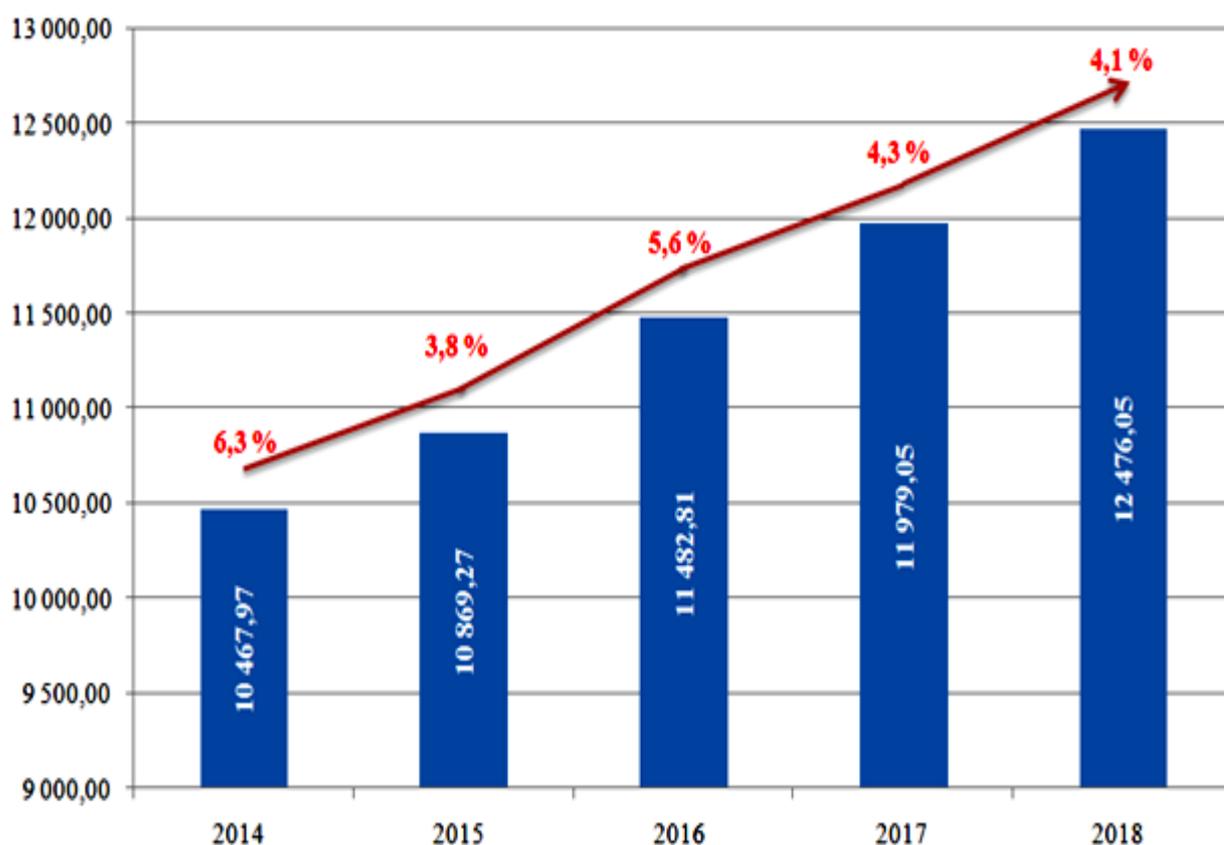
внедрение эффективных шаблонов диалога между специалистами банка и вкладчиками;

высокий уровень удобства процесса получения депозитов для клиентов;

необходимо использовать такие эффективные методы, как моральное и материальное стимулирование по результатам и качества сотрудников.

Следует отметить, что коммерческие банки должны учитывать такие факторы, как экономические нормы и обязательные резервы, устанавливаемые Центральным банком, ставка рефинансирования, текущее состояние и тенденции привлечения и распределения средств на финансовом рынке.

В третьей главе диссертации **“Вопросы расширения депозитной базы коммерческих банков Республики Узбекистан”** рассматривается зарубежный опыт расширения депозитной базы коммерческих банков, проблемы, связанные с расширением депозитной базы коммерческих банков, и перспективы расширения депозитной базы коммерческих банков.



**Рисунок 5. Динамика депозитов, привлеченных банками США<sup>17</sup>**  
*(на конец года, млрд. доллар)*

<sup>17</sup>Подготовлено автором на основе данных <https://fred.stlouisfed.org>.

Как видно из рисунка выше, общая сумма привлеченных депозитов банками США в 2014 году составила 10,5 трлн. долларов. В конце 2018 года этот показатель вырос в 1,2 раза до 12,5 трлн. долларов. Основными причинами этого являются: хорошо разработанная депозитная политика банков США; уровень финансовой грамотности населения; высокое доверие к банковской системе; развитие цифрового банкинга в стране; и уровень инфляции в стране.

Учитывая зарубежный опыт расширения депозитной базы коммерческих банков, мы видим, что практика привлечения депозитов банками развитых стран намного более развита, чем практика коммерческих банков в нашей стране.

Как видно из таблицы 4, мы можем положительно оценить ситуацию с привлечением депозитов российскими банками. В частности, общая сумма привлеченных депозитов на конец 2018 года составила 56,5 трлн. Это в 1,1 раза или 5,6 трлн руб. больше, чем в предыдущем году. В структуре общих депозитов вклады населения составили 50,4%, а депозиты юридических лиц - 49,6%. Вклады населения в 2018 году увеличились на 53,4% по сравнению с 2014 годом и составили 28,5 трлн. рублей.

Таблица 4

**Структура депозитов, привлеченных российскими банками<sup>18</sup>**  
(на конец года, млрд. рубль)

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
<b>Вклады населения</b>	18 552,7	23 219,1	24 200,3	25 987,4	28 460,2
<i>доля в %</i>	44,2	46,2	49,9	51,1	50,4
<b>Депозиты юридических лиц</b>	23 418,7	27 064,2	24 321,6	24 843,2	28 006,0
<i>доля в %</i>	55,8	53,8	50,1	48,9	49,6
<b>Всего депозитов</b>	<b>41 971,4</b>	<b>50 283,3</b>	<b>48 521,9</b>	<b>50 830,6</b>	<b>56 466,2</b>
	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Доля депозитов юридических лиц в общей сумме депозитов в 2018 году снизилась на 6,2% по сравнению с 2014 годом, этот показатель вырос до 28 триллионов рублей. Видно, что в последние годы доля вкладов населения в структуре депозитов, привлеченных российскими банками, достаточно высока. Это можно объяснить тем, что российские банки предлагают новые

<sup>18</sup>Обзор банковской системы Российской Федерации. Статистические показатели ЦБ РФ. №203 сентябрь 2019 г. <https://www.cbr.ru/statistics/>

современные депозитные услуги, изучая потребности и пожелания своих клиентов.

В связи с расширением депозитной базы коммерческих банков республики были выявлены следующие проблемы:

одной из отличительных особенностей банков является то, что коммерческие банки полностью организуют свою деятельность не за свой счет, а за счет привлеченных средств, в связи с этим банки не имеют регулярного контроля за привлеченными средствами для расширения своей депозитной базы;

недостаточное внимание укреплению ресурсной базы банков за счет увеличения объема сберегательных вкладов;

несоразмерность сроков и процентных ставок средств, привлеченных для расширения банковской депозитной базы;

наличие проблем в разработке банковской депозитной политики;

отсутствие стратегии по расширению депозитной базы коммерческих банков в стране.

Сегодня между банками и вкладчиками возникают различные проблемы в усилении роли каждой из сторон в расширении депозитной базы коммерческих банков:

Основные проблемы вкладчиков:

низкая процентная ставка по депозиту;

сроки вкладов и их процентные ставки не являются взаимоисключающими;

необходимость учитывать уровень инфляции в стране при определении процентных ставок по депозитам коммерческих банков;

отсутствие консалтинговых услуг для клиентов.

Основные проблемы коммерческих банков:

отсутствие требований ЦБ к «депозитной политике» коммерческих банков;

недостаточный доход по привлеченным депозитам;

низкое доверие клиентов к банку.

Разработаны следующие научные предложения и практические рекомендации для расширения депозитной базы коммерческих банков Республики Узбекистан:

для расширения привлечения и своевременного возврата депозитов банками, а также стимулирования клиентов к повторному внесению депозитов коммерческие банки должны постоянно вводить новые привлекательные, «онлайн» виды депозитов, которые доступны каждому;

доля срочных и сберегательных депозитов в совокупных банковских депозитах должна быть увеличена. В рамках депозитной базы банка срочные и сберегательные депозиты являются устойчивым ресурсом. Стоит отметить, что увеличение срочных и сберегательных вкладов снижает волатильность остатков на депозитах. На основе анализа, проведенного в исследовании, выявлено что доля срочных и сберегательных депозитов в совокупных

депозитах коммерческих банков в 2014-2018 годах составила около 50%, однако, это требование должно быть не менее 70%;

создание клиентских кластеров в банке для укрепления и расширения депозитной базы коммерческих банков, то есть необходимо привлечение группы крупных взаимозависимых клиентов, работающих в одной отрасли, снижение комиссионных сборов банком при обслуживании этих клиентов и выплата процентов по остаткам на счетах на взаимосогласованных условиях.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе диссертационного исследования были сделаны следующие выводы о расширении депозитной базы коммерческих банков:

1. Значительное превышение депозитов до востребования в общем объеме депозитов коммерческих банков республики по сравнению с нормативными показателями, принятыми в международной банковской практике. В частности, на конец 2018 года депозиты до востребования составляли 48,5% от общего объема депозитов, привлеченных коммерческими банками страны.

2. Непрерывное изучение и анализ факторов, влияющих на расширение депозитной базы коммерческих банков, будет способствовать дальнейшему развитию практики привлечения банками депозитов.

3. Обслуживание одним банком группы субъектов хозяйствования, действующих в определенной области, не исключает денежных переводов между этими субъектами, что, в свою очередь, приводит к расширению банковской депозитной базы и формированию стабильной ресурсной базы.

4. Совершенная разработка и соблюдение депозитной политики коммерческих банков является ключевым фактором расширения депозитной базы банка, учитывая, что основным нормативным документом по привлечению депозитов коммерческими банками в республике является банковская политика.

5. Высокая доля депозитов до востребования в общем объеме депозитов коммерческих банков не только ослабляет ресурсную базу банков, но и снижает их текущую ликвидность. Причиной этого является высокий уровень нестабильности депозитов до востребования. Поэтому при установлении лимитов на текущую ликвидность коммерческих банков центральный банк, безусловно, должен учитывать сумму депозитов до востребования.

6. Проявилась низкая доля срочных и сберегательных депозитов в общем объеме депозитов коммерческих банков. В частности, на начало 2019 года этот показатель составлял 51,5% от общего объема банковских депозитов. Это свидетельствует о недостаточной активности действующих в стране коммерческих банков по привлечению средств на срочные и сберегательные счета.

7. Анализ практики привлечения депозитов банками США и России показывает, что хорошо развитая депозитная политика банков, финансовая грамотность населения, высокая степень доверия клиентов к банковской системе и развитие цифровых банковских систем в стране являются ключевыми факторами расширения депозитной базы банков.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC  
DEGREES DSc.27.06.2017.I.17.01. AT  
TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

---

**TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

**RAKHIMOV AKMAL MATYAKUBOVICH**

**DEPOSIT BASE OF COMMERCIAL BANKS AND THE WAYS OF ITS  
ENLARGEMENT**

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

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

**Tashkent-2019**

**The theme of dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) on economic sciences was registered under number B2019.2.Phd/Iqt975 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.**

The doctoral dissertation (PhD) has been prepared at the Tashkent Institute of Finance.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English) on the website of the Scientific Council ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) and on the website of «ZiyoNet» information and educational portal ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)).

**Scientific supervisor:** **Jumayev Nodir Khosiyatovich**  
Doctor of economic sciences, professor

**Official opponents:** **Olimjonov Odil Olimovich**  
Doctor of economic sciences, professor  
**Khoshimov Elmurod Abdusattorovich**  
Candidate of economic sciences, associate professor

**Leading organization:** **Tashkent state university of economics**

The defense of the dissertation will take place on \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_, 2019 at \_\_\_\_\_ at the meeting of the Scientific Council No. DSc.27.06.2017.I.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street, 60 A. Phone: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26. e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz).

The dissertation can be reviewed at the Information resource center of the Tashkent Institute of Finance (registered under № \_\_\_\_\_). Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street, 60 A. Phone: (99871) 234-53-34.

The abstract of dissertation was distributed on «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019  
(Registry of the protocol № \_\_\_\_\_ dated «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 ).

**B.E.Tashmuradova**  
Chairman of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

**S.U.Mehmonov**  
Scientific secretary of the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

**J.I.Karimkulov**  
Chairman of the scientific Seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Candidate of Economic sciences, Associate professor

## **INTRODUCTION (abstract of the thesis of the doctor of philosophy (PhD))**

**The aim of the research work** is to develop proposals and recommendations aimed at expanding the deposit base of commercial banks in Uzbekistan.

**The tasks of the research work are:**

to study of the theoretical foundations of deposit operations provided by commercial banks, and the development of relevant scientific and theoretical conclusions;

to analyze of the current state of the practice of attracting deposits in commercial banks of the country and the identification of existing trends;

studying international experience in expanding the deposit base of commercial banks and developing recommendations for their use in banking practices of Uzbekistan;

to identify the problems with the expansion of the deposit base of commercial banks;

development of scientific proposals and practical recommendations for expanding the deposit base of commercial banks of the Republic of Uzbekistan.

**The object of the research work** is the deposit base of commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

**The scientific novelty of the research work consisting of the following:**

the necessity of revealing their interest rates in the order of their growth depending on the term in increasing the volume and attractiveness of term deposits in the structure of the deposit base of commercial banks is substantiated;

the creation of a new “online” deposit services and the expansion of remote control of funds in a deposit account were proposed;

it was proposed to attract a group of large interdependent customers working in the same industry, reduce bank fees for servicing these customers, and pay interest on account balances on mutually agreed terms;

the mechanism for expanding the banking deposit base on the basis of studying the state of attracting deposit funds of commercial banks by introducing an analysis method has been improved.

**Scientific and practical significance of the research work.**

The scientific significance of the research results is explained by the fact that its results can be used in conducting special studies aimed at expanding the bank deposit base in the development of the country's banking sector.

The practical significance of the research results is determined by the fact that the developed scientific proposals and practical recommendations can be used to develop a set of measures aimed at expanding the deposit base of commercial banks in the country.

**Implementation of the research results.** Based on the scientific results of the deposit base of commercial banks and ways to expand it:

proposals for identifying interest rates in the order of their growth depending on the term in increasing the volume and attractiveness of term deposits in the structure of the deposit base of commercial banks were used in developing the

bank's deposit policy for 2019 and were introduced into the activities of "Trustbank" PJSC (No. 01 -331/3385 dated October 28, 2019). Putting this proposal into practice has increased the volume of term deposits in the structure of the bank's total deposits by 1.6 times or up to 380.33 billion soums;

proposals for creating a new "online" depository service and expanding the capabilities of remote control of funds in a deposit account have been integrated into the activities of "Trustbank" PJSC (No. 01-331 / 3385 dated October 28, 2019). Putting this proposal into practice allowed Trust Bank to introduce new types of online deposits through the bank's mobile application, such as "Online kelajak" and "Online faronov";

a proposal to attract a group of large interdependent customers working in the same industry, lowering bank fees for servicing these customers and paying interest on account balances on mutually agreed terms has been introduced into the "Trustbank" PJSC (No. 01-331 / 3385 from October 28, 2019). As a result of putting this proposal into practice, the bank accepted a large group of customers, and the bank's deposit base increased by 289.5 billion soums compared to the beginning of 2019 as of October 1, 2019 amounted to 2 638.5 billion soums;

a proposal to improve the mechanism of expanding the bank deposit base based on the study of the state of attracting deposit funds of commercial banks by introducing an analysis method was used in the development of the general strategy of the bank for 2019 and was introduced into the activities of "Trustbank" PJSC (No. 01-331 / 3385 dated October 28, 2019). As a result of applying the mechanism developed by the researcher for expanding the bank deposit base in the "Trust Bank", as of October 1, 2019, the bank's deposit base increased by 4.5 times, or by 79.1%, compared to the beginning of 2016.

**The results of the research.** The results of the research were discussed at 8 scientific conferences, including 6 Republican and 2 International conferences.

**Publication of research results.** A total of 17 scientific papers were published on the topic of the dissertation, of which 3 articles in scientific journals recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for the publication of the main results of doctoral dissertations, including 2 articles in national and 1 article in a foreign journal, 14 abstracts were published reports at republican scientific and practical conferences.

**Structure and extent of dissertation.** The dissertation consists of 138 pages, including introduction, three chapters, conclusions and a list of references and bibliography.

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

1. Раҳимов А.М. Тижорат банклари депозит операцияларининг назарий ва амалий жиҳатлари хусусида. “Халқаро молия ва ҳисоб” электрон илмий журнал, 2019 йил №2. (08.00.00, №19).

2. Раҳимов А.М. Банк депозит базасини кенгайтиришда депозит сиёсатининг роли, “Молия ва банк иши” электрон илмий журнал, 2019 йил № 4,(08.00.00, №17)

3. Rakhimov A.M. Issues of expanding the deposit base of commercial banks. Religación. Revista de ciencias sociales y humanidades. Vol. 4, №16, Junio 2019 year. ISSN 2477-9083. pp. 811-816. (№39; Impact Factor Search – 5.867 ).

4. Rakhimov A.M. Important of bank deposit policy in expanding of the deposit base of commercial banks / Journal of Economy and Business: Theory and practice, vol.5-2 May 2019. ISSN 2413-0257. (№5; Global impact factor-0.565)

5. Раҳимов А.М. Аҳоли даромадлари ва аҳоли омонатларининг ўзаро боғлиқлиги. // “Ўзбекистон жаҳон молия бозорига интеграциялашуви: асосий тенденциялар, муаммолар ва истиқболлар” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами. – Т.: БМА, 2019. 249-250 б.

6. Раҳимов А.М. Тижорат банкларида депозитлар етарлилигини таъминлаш масалалари. // Ўзбекистон Республикаси банк тизими молиявий барқарорлигини мустаҳкамлаш, валюта сиёсатини янада либераллаштириш ҳамда электрон хизматларини ривожлантиришнинг долзарб масалалари: Республика миқёсида ўтказилган илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. – Т.:Iqtisod-Moliya, 2019. 105-106 б.

7. Раҳимов А.М. Тижорат банклари депозит базасини кенгайтириш масалалари. // “Ўзбекистонда банк фаолиятини инновацион ривожлантириш ва банк операцияларида янги технологияларини қўллаш: муаммо ва ечимлар” мавзусидаги республика миқёсида ўтказилган илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. – Т.: -Iqtisod-Moliya, 2019. 37-40 б.

8. Раҳимов А.М. Тижорат банклари депозитлар барқарорлигининг назарий асослари. // “Корпоратив бошқарувнинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. –Тошкент, 2018. 509-510 б.

**II бўлим (II часть; Part II)**

9. Rakhimov A.M. Credit policy of commercial banks and its features/ Journal of Economy and Business: Theory and practice, vol.7 July 2018. ISSN 2413-0257.

10. Rakhimov A.M., Ibrokhimov I.Sh. The necessity of deposits in banking system/Journal of Young Scientist, #5(109) March 2016. ISSN 2072-0297.

11. Rakhimov A.M. Deposit operations of commercial banks. // “Проблемы повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов Узбекистана и Российской Федерации. Роль цифровизации в развитии финансовой системы государства”. Сборник тезисов и докладов международного круглого стола, а так же Международной межвузовской научно-практической видеоконференции. – Екатеринбург-Петропавловск-Ташкент 2019. ст. 302-304.

12. Раҳимов А.М. Тижорат банклари депозит сиёсатини ривожлантириш масалалари. // “Ўзбекистонда ҳаракатлар стратегиясини самарали амалга оширишда солиқ сиёсатини такомиллаштиришнинг устувор йўналишлари” мавзусидаги республика миқёсидаги илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. – Т.:Iqtisod-Moliya, 2019. 499-501 б.

13. Раҳимов А.М. Марказий банкнинг мажбурий захира сиёсатини такомиллаштириш йўллари. // “Банк тизимини ислоҳ қилиш ва барқарорлигини оширишнинг самарали йўллари” мавзусидаги республика миқёсидаги илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. – Т.:Iqtisod-Moliya, 2018. 170-172 б.

14. Раҳимов А.М. Банк тизимининг ижтимоий соҳани ривожлантиришдаги ўрни. // “Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тжриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. – Т.:Iqtisod-Moliya, 2018. 100-101 б.

15. Раҳимов А.М. Банкларнинг қарз мажбуриятларини бошқаришни такомиллаштириш. // “Ўзбекистон Республикаси бухгалтерия ҳисоби ва аудит тизимини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш масалалари” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. – Т.:Iqtisod-Moliya, 2017. 460-461 б.

16. Раҳимов А.М., Иброҳимов И.Ш. Банкларда корпоратив бошқарувнинг ўрни. // “Банк тизимини ислоҳ қилиш ва барқарорлигини оширишнинг самарали йўллари” мавзусидаги республика миқёсидаги илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. – Т.:Iqtisod-Moliya, 2018. 167-168 б.

17. Раҳимов А.М., Бегматова Д. Тижорат банкларининг инвестицион жараёнлардаги фаоллигини ошириш йўллари. // “Иқтисодиётнинг етакчи тармоқларини модернизациялаш ва рақобатбардошлигини ошириш ҳамда унинг суғурта хизматлари бозорини такомиллаштиришдаги ўрни” мавзусидаги грант доирасидаги илмий-амалий конференцияси материаллари. – Т.:Iqtisod-Moliya, 2017. 93-94 б.

Автореферат «Молия» журналида таҳрирдан ўтказилди  
(11.12.2019 йил).

Босишга рухсат этилди: 14.12.2019 йил.  
Бичими 60x84 1/16 , «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табағи 3,7. Адади: 100. Буюртма: № 75.

“IQTISOD-MOLIYA” нашриёти,  
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60А.

“HUMOYUNBEK-ISTIQLOL MO‘JIZASI”  
босмахонасида чоп этилди.  
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60А.