

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМий ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМий КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ҚУЛМЕТОВ МАНСУРБЕК РЎЗМАТОВИЧ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ЎРТАСИДАГИ РАҚОБАТНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЎНАЛИШЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy)
диссертацияси АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2020 йил

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy)
диссертацияси автореферати мундарижаси**

**Оглавления автореферата диссертации доктора философии (Doctor of
Philosophy) по экономическим наукам**

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

Қулметов Мансурбек Рўзматович

Тижорат банклари ўртасидаги рақобатни такомиллаштириш йўналишлари..... 3

Қулметов Мансурбек Рўзматович

Направления совершенствования конкуренции между коммерческими банками ... 25

Kulmetov Mansurbek Ruzmatovich

Directions for improving competition between commercial banks..... 47

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works 51

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМий ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИИЛМий КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ҚУЛМЕТОВ МАНСУРБЕК РЎЗМАТОВИЧ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ЎРТАСИДАГИ РАҚОБАТНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2020 йил

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси
Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида
B2020.1.PhD/Iqt219 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

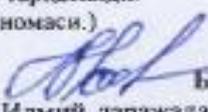
Диссертация автореферати уч тилда (Ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-
саҳифасида (www.tfi.uz) ва "Ziyounet" Ахборот-таълим порталида (www.ziyounet.uz)
жойлаштирилган.

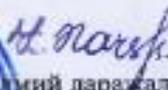
Илмий раҳбар:	Мирзаев Фарход Исамович иқтисодиёт фанлари доктори
Расмий оппонентлар:	Карлибаева Рая Хожимурадовна иқтисодиёт фанлари доктори, профессор Исмаилов Алишер Агзамович иқтисодиёт фанлари доктори
Етакчи ташкилот:	Г.В. ПЛЕХАНОВ номидаги Россия иқтисодиёт университетининг Тошкент филиали

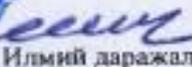
Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даражалар берувчи
DSc.03/30.12.2019.1.17.01 рақамли илмий кенгашнинг 2020 йил 21 08 соат 14³⁰ даги
мажлисида бўлиб ўтди. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темуր шох кўчаси, 60А-уй. Тел.:
(99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин
(141 рақам билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Амир Темуր шох кўчаси, 60А-уй.
Тел.: (71) 234-53-34.

Диссертация автореферати 2020 йил 05 08 куни тарқатилди.
(2020 йил 05 08 даги 54 рақамли реестр баённомаси.)


Б.Э. Тошмуродова
Илмий даражалар берувчи Илмий
кенгаш раиси, и.ф.д., профессор


Н.Н. Калаидарова
Илмий даражалар берувчи Илмий
кенгаш илмий котиби, иқтисодиёт
фанлари бўйича фалсафа доктори,
PhD


И.Н. Кузнецов
Илмий даражалар берувчи Илмий
кенгаш қошидаги илмий семинар
раиси, и.ф.д., профессор



КИРИШ (фалсафадоктори (PhD) диссертациясианнотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳон банк тизимида рақобатнинг кучайиб бориши банкларнинг фаолиятига тўғри баҳо бериш заруриятини келтириб чиқармоқда. Жаҳон амалиётида банклар ўртасидаги рақобат даражасини баҳолаш асосан йирик банкларнинг активлари ёки бошқа кўрсаткичларининг бозордаги улуши орқали баҳоланади. Айрим давлатларда бозордаги банкларнинг рақобатини аниқлашда йирик учта, бешта ёки ўнта банкларнинг бозордаги улуши орқали аниқлаш танлаб олинган. Жумладан, “Россия Федерациясидаги йирик бешта банкнинг берилган кредитдаги улуши 2019 йил 1 январь ҳолатига кўра 67,4% ни ташкил этган”¹. Жаҳон амалиётини кузатадиган бўлсак, Германияда бешта банкнинг активлардаги улуши 30% ни, Австрияда-36%, Буюк Британияда-37%, АҚШ-45% ни ташкил этади. Банк тизимидаги концентрацияси муаммоли давлатларда ушбу кўрсаткич қуйидагича: Португалия-70%, Кипр-67,6%, Испания-60%, Греция- 95,2%. Шунинг билан биргаликда концентрацияси юқори бўлган давлатларда ҳам бешта банкларнинг активлардаги улуши юқорилигини кузатиш мумкин. Жумладан, “Бельгия-65,5%, Финландия-75% ҳамда Дания-67,8% ни ташкил этади”². Юқоридагиларга асосланиб айтиш мумкинки, жаҳонда банклар ўртасидаги рақобат даражасини баҳолашга алоҳида эътибор қаратилмоқда.

Дунёнинг ривожланган мамлакатларининг Марказий банклари, Халқаро валюта жамғармаси каби қатор молия ташкилотлари томонидан банклар ўртасидаги соғлом рақобатни шакллантириш ва уларнинг фаолиятини самарали бошқариш бўйича илмий тадқиқот ишлари олиб борилган. Мазкур тадқиқотларда, банклар ўртасидаги рақобат даражаси асосан йирик банкларнинг активлари, кредит ҳажми, капитал ва депозитларни жалб қилиш билан боғлиқ кўрсаткичларнинг бозордаги улушлари орқали баҳолашлар ўрганилган. Бироқ, тадқиқотларда, айнан банк рискларини бошқариш, кредиторларнинг тўловга лаёқатлилигини баҳолаш, банкларнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш, уларда инқирозга қарши курашда молиявий бошқарувни ташкил этиш, молия бозоридаги барча тижорат банклари ўртасидаги соғлом рақобатни кенгроқ ўрганилмаганлиги каби жиҳатлари етарлича очиб берилмаган. Хусусан, тижорат банклари ўртасида рақобатбардошликни баҳолашнинг самарали механизми яратиш, электрон маркетингдан оқилона фойдаланган ҳолда масофавий банк хизматларини жорий этиш орқали банк рақобатдошлигини баҳолаш билан боғлиқ масалалар долзарблигини сақлаб турибди. Албатта, мазкур масалалар банклар ўртасидаги рақобатни такомиллаштириш юзасидан илмий ва амалий тадқиқотлар олиб бориш заруриятини келтириб чиқармоқда.

Ўзбекистонда молиявий секторни изчил ислоҳ қилиш давомида қатор чора-тадбирлар амалга оширилди ва натижада илғор банк бизнесини юритиш

¹ <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092>

² <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=9163740>

ҳамда ушбу секторда рақобат муҳитини кучайтиришга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Жумладан, "...молия бозорида тенг рақобат шароитларини яратиш, кредитлашни фақат бозор шартлари асосида амалга ошириш, банкларнинг давлат ресурсларига қарамлигини пасайтириш, банкларда хизмат кўрсатишни модернизация қилиш, самарали инфратузилма яратиш ва банклар фаолиятини автоматлаштириш, шунингдек, банкларнинг асосий фаолият тури билан боғлиқ бўлмаган функцияларини босқичма-босқич бекор қилиш орқали банк тизимининг самарадорлигини ошириш"³ каби муҳим вазифалар белгилаб берилди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли "Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси", 2020 йил 2 мартдаги ПФ-5953-сонли "Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили"да амалга оширишга оид Давлат дастури тўғрисидаги, 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли "2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида"ги Фармонлари, 2018 йил 23 мартдаги ПҚ-3620-сонли "Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида"ги, 2018 йил 3 июлдаги ПҚ-3832-сонли "Ўзбекистон Республикасида рақамли иқтисодиётни ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги Қарорлари 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 ўртасидаги рақобатни шакллантириш, уларни турли моделлар асосида баҳолаш масалалари Jacob A Bikker, Loura Spierdijk, Goldberg, L and Rai, A., Weill L, Demirguc-Kunt, and M.S. Martinez Peria, Degryse, H., and S. Ongena, A. W. A. Boot, and A. V.Thakor, Hauswald, R., and R. Marquez, Schaeck, K., and M. Cihak⁴ каби хорижлик иқтисодчиларнинг ёндошувларида тижорат банклари

³Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992 сонли "2020 — 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида" Фармони

⁴Jacob A.Bikker Loura Spierdijk. 2017 Handbook of Competition in Banking and Finance 424 p. Goldberg, L and Rai, A. 1996: The structure–performance relationship in European banking. Journal of Banking and Finance : 745–771.; Weill, L. 2003: Banking efficiency in transition economies, the role of foreign ownership. Economics of Transition 11(3): 569–592. Francfort. Demirguc-Kunt, and M.S. Martinez Peria, 2010, "A framework for analyzing competition in the banking sector: an application to the case of Jordan," World Bank Policy Research Working Paper No. 5499. Degryse, H., and S. Ongena, 2008, "Competition and regulation in the banking sector: A review of the empirical evidence on the sources of bank rents," in Handbook of Financial Intermediation and Banking, ed. by A.W. A. Boot, and A. V.Thakor. Elsevier, San Diego, pp. 483-554. Hauswald, R., and R. Marquez, 2006, Competition and strategic information acquisition in credit markets," Review of Financial Studies 19(3), 967-1000. Schaeck, K., and M. Cihak, 2010, "Competition, efficiency, and soundness in banking: An industrial organization perspective," European Banking Center Discussion Paper No.2010-20S.

рақобатини баҳолаш ва турли моделларни қўллаш масалалари ёритилган бўлиб, мазкур тадқиқотлар мавзуни ўрганишда методологик асос бўлиб хизмат қилади.

Банклараро рақобат тушунчасига оид илмий концепцияларни, улар шаклланишининг иқтисодий механизми, ўзига хос хусусиятлари, рақобат курашини оптималлаштиришга қаратилган моделлаштириш усуллари ва услублари хорижлик иқтисодчи олимлардан Н.М.Розанова, С.Дробышевский, С.Пашенко, Г.Л.Азоев, А.Д.Голубович, И.А.Трахтенберг, И.О.Лаврушинлар илмий ишларида тадқиқ қилинган⁵.

Ўзбекистон банклар бозорида рақобатни баҳолашнинг айрим хусусиятлари, жумладан, банк рақобати бозорида капитали етарлилигини таъминлаш масалалари, ликвидлик даражасини ошириш, банк рақобатбардошлигини таъминлаш, Ш.З.Абдуллаева, О.Ф.Алиқориев, Г.А.Бекмурадова, О.К.Иминов, А.А. Омонов, Ф.И.Мирзаев, А.А.Омонов, О.А.Ортиқов, О.Б.Саттаров ва бошқаларнинг илмий ишларида тадқиқ этилган⁶.

О.А.Ортиқов тадқиқотларида банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштиришда рақобатнинг устунлигини таъминлаш жараёнларига эътибор қаратган бўлса, Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари Ф.Мирзаев томонидан тадқиқ этилган. Аммо, тижорат банклари бозорида рақобат даражасини баҳолашнинг аниқ методларига таянилган ҳолда баҳо бериш масалалари чуқур таҳлил этилмаган. Айниқса, тижорат банклари ўртасида ички рақобат муҳитини баҳолаш масалалари тадқиқ этилмаган. Айнан шу жиҳат диссертация мавзусини танлаш ва тадқиқот вазифалари доирасини белгилашга асос бўлди.

Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги. Диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти “Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий

⁵Розанова Н.М. Деньги и банки: учебник. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 241 с; Анализ конкуренции в российском банковском секторе. / С. Дробышевский, С. Пашенко. – Москва: ИЭПП, 2006. – 130 с.; Голубович А.Д. Управление банком. Москва, 1995. – с. 194; Лаврушина И.О. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). -Москва, 2002.- с. 634. Трахтенберг И.А. Современный кредит и его организация.-Москва, 1931.-С.191.; Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. – Москва, Центр экономики и маркетинга. 1996. - с.208.

⁶Абдуллаева Ш.З.Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. Иқтисод фанлари доктори...дис. автореферати – Тошкент: 2000. – 46 б.; Алиқориев О.Ф. Тижорат банклари молиявий хизмат турларини ривожлантириш йўналишлари. Иқт. Фан. Ном. Дисс. автр.-Тошкент, 2011, -28 б.; Бекмурадова Г.А. Тижорат банклари рақобатбардошлигини оширишнинг инновацион маркетинг концепциясини такомиллаштириш. иқт. фан. ном. дисс. авт. –Тошкент, 2017, -53 б.; Иминов О.К. Бозор иқтисодиёти шароитида кредит тизими ва уни такомиллаштириш масалалари. Иқтисодфанлардоктори... дисс. автореферати. – Тошкент: 2001.– 21 б.; Омонов А.А. Тижорат банклари ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисод фанлари доктори диссертация автореферати. –Тошкент, 2008. -37 б.; Мирзаев Ф.И. Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари. Иқтисод фанлари доктори... дисс. автореферати. – Тошкент:Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси, 2009.– 41 б.; Ортиқов О.А. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари. иқт. фан. ном. дисс. авт. –Тошкент, 2009. -19 б.; Саттаров О. Тижорат банклари фаолияти таҳлили. Ўқув қўлланма.-Т. “Иқтисод-молия”., 2013.-192 б.;

асослари” мавзусидаги илмий тадқиқот ишларига мувофиқ бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади тижорат банклари ўртасидаги рақобатни такомиллаштириш юзасидан илмий-услубий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат

Тадқиқотнинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

иқтисодий ривожлантиришда рақобатни ўрнини назарий асосларини чуқур таҳлил қилиш;

тижорат банклари ўртасидаги рақобатни моҳияти, зарурлиги ва мақсадини ёритиб бериш;

тижорат банклари ўртасидаги рақобатни хориж тажрибасини таҳлил этиш ва Ўзбекистон банк тизимида қўллаш бўйича амалий тавсиялар ишлаб чиқиш;

тижорат банклари ўртасидаги рақобатни аниқлаш методларини таҳлил қилиш масалаларини ўрганиш ҳамда баҳолашнинг янги методини ишлаб чиқиш;

тижорат банклари ўртасидаги рақобатни юзага келтирувчи омилларнинг амалдаги ҳолати таҳлил қилиш;

республикамиз тижорат банклари кредит (депозит) бозоридаги рақобатини Лернер индекси орқали баҳолашни таҳлил қилиш ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш;

тижорат банклари ўртасидаги рақобат даражасини аниқлаш парадигмасини таҳлил этиш;

тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолашни такомиллаштириш юзасидан амалий таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти Ўзбекистонда фаолият кўрсатаётган тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолаш билан боғлиқ ташкилий-иқтисодий асослар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предмети тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолашда фойдаланиладиган молиявий-иқтисодий кўрсаткичлари тизими ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертация ишида гуруҳлаш, қиёсий ва таркибий таҳлил, синтез, индукция ва дедукция, эконометрик-статистик усуллардан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

банклараро рақобат шароитида банклар томонидан “Ўз мижозингни бил” тизимини жорий этиш орқали банк мижозлари сонини ўртача йиллик 10-15 фоизгача кўпайтириш имконияти асосланган;

банкларда рақобат муҳитини замонавий маркетингдан самарали фойдаланган ҳолда масофадан туриб банк хизматларини кенг жорий этиш зарурлиги асосланган;

тижорат банклари ўртасидаги рақобатни ахборот манбаи, омиллар, кўрсаткичлар асосида баҳолаш механизми ишлаб чиқилган;

тўлов хизматлари бозорида банклараро рақобатни кучайтиришда интернет-банкнинг тизими имконияти он-лайн конверсия, микроқарз хизмат

турини киритиш асосида такомиллаштирилган.

Тадқиқотнинг амалий натижаси қуйидагилардан иборат:

банклар ўртасидаги рақобат, банкларнинг барқарорлиги ва иқтисодий ўсиш ўртасидаги ўзаро боғлиқлик алгоритми ишлаб чиқилган;

республикамиз тижорат банклари кредит (депозит) бозорларидаги рақобатни аниқлашда Лернер индексидан фойдаланиш мақсадга мувофиқлиги асосланган;

банклар ўртасидаги рақобатни даражасини баҳолашда too-big-to-fail (TBTF) “жуда катта, инқирозга учраш учун” модели асосида энг оптимал парадигма таклиф этилган;

тижорат банклари ўртасида рақобатни бозор концентрацияси юқори бўлишини таъминлашда Б5 банклар (Big banks 5) улушини 60% дан оширмаслик асослаб берилган;

тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолашдаги муаммолар аниқланиб, уларнинг ечимлари юзасидан тегишли тавсиялар ишлаб чиқилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги уларни таниқли иқтисодчи олимларнинг банк фаолиятини тизимли бошқариш концепциялари ва уларнинг банк фаолиятини ривожлантиришдаги ўрни, илмий-назарий қарашларини қиёсий ва танқидий таҳлил қилиш, банклар ўртасидаги рақобатни баҳолашдаги илғор хориж тажрибасини ўрганиш ва умумлаштириш, эксперт баҳолаш натижаларига, Ўзбекистон Давлат статистика қўмитасининг, тижорат банкларининг маълумотларига, шунингдек бошқа амалий маълумотлар таҳлилига асосланганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти улардан тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолаш, банклар бозорида рақобат муҳитини ривожлантириш; рейтинг кўрсаткичларини жорий этиш асосида банкларни халқаро бозорга чиқиш масалаларини таъминлаш; Базель III талабларини босқичма-босқич бажариш ва унга мослашиш; тижорат банклари ўртасидаги рақобатга таъсир қилувчи омилларни аниқ белгилаш; янги банк маҳсулотлари асосида банкларни рақобат бозорида устунлигини таъминлаш каби илмий тадқиқотларни амалга оширишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсияларни республика тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолашга қаратилган комплекс чора-тадбирлар мажмуини ишлаб чиқишга хизмат қилиши билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тижорат банклари ўртасидаги рақобатни такомиллаштириш йўналишлари бўйича олинган илмий натижалар асосида:

банклараро рақобат шароитида банклар томонидан “Ўз миջозингни бил” тизими бўйича таклифи “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ томонидан

амалиётга киритилган (“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБнинг 2019 йил 02 декабрдаги 24-03-09-310-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида “Ўзсаноатқурилишбанк” тизимида ўтган йилга нисбатан миқдорлар сони 10% ошган ҳамда 1 миллиондан зиёд миқдорларга хизмат кўрсатиш имконияти яратилган;

банкларда рақобат муҳитини замонавий маркетингдан самарали фойдаланган ҳолда масофадан туриб банк хизматларини кенг жорий этиш таклифи “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ томонидан ўрта муддатли ривожлантириш стратегиясига киритилган (“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБнинг 2019 йил 2 декабрдаги 24-03-09-310-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг жорий этилиши банкнинг масофавий хизматлари ҳажмини 2019 йилнинг 1 январь ҳолатига 246,5 млрд. сўмга ошишини таъминлаган;

тижорат банклари ўртасидаги рақобатни ахборот манбаи, омиллар, кўрсаткичлар асосида баҳолаш механизми бўйича таклифи “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ томонидан “Миқдорлар сиёсати”ни ишлаб чиқишда фойдаланилган (“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБнинг 2019 йил 02 декабрдаги 24-03-09-310-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф “Ўзсаноатқурилишбанк” миқдорларининг сонини ҳисобот йилида 11,7 фоизга ошириш имконини берган;

тўлов хизматлари бозорида банклараро рақобатни кучайтиришда интернет-банкнинг тизими имкониятини он-лайн конверсия, микроқарз хизмат турини киритиш таклифи “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ томонидан кредит сиёсатига киритилган (“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ нинг 2019 йил 02 декабрдаги 24-03-09-310-сон маълумотномаси). Ушбу хизмат турлари амалиётга жорий этилиши натижасида банкнинг миқдорларга кўрсатаётган нақд пулсиз ҳисоб-китоблар ҳажми ҳисобот йилида 1,18 баробарга ошган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 5 та республика ва 5 та халқаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация иши натижалари жами 5 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларни чоп этиш бўйича тавсия этилган илмий нашрларда 4 та илмий мақола, жумладан, 4 таси республика ва 1 таси хорижий журналларда нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми Диссертация иши кириш, учта боб, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхатини ўз ичига олган ҳолда 140 бетдан иборат.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объектив аспекти тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари

баёнқилиниб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти очиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий қилиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби **“Тижорат банклари ўртасидаги рақобатни назарий асослари”** деб номланиб бунда, иқтисодий турли тармоқларини ривожлантиришда рақобатни ўрни ва роли, тижорат банклари ўртасидаги рақобат тушунчасининг иқтисодий моҳияти ҳамда жаҳон банк амалиётида рақобат даражасини баҳолаш моделлари ва уни Ўзбекистонга тадқиқ этиш йўллари кенг таҳлил этилган.

Биринчи бобда кўплаб олимларнинг рақобат тушунчасига берган таърифларини иқтисодий моҳияти чуқур таҳлил қилиб берилган. Жумладан, Америкалик олимлар рақобатнинг ядроси бу албатта бозорда иштирок этувчи молиявий институтлар ва уларни бозордаги ҳолати ҳисобланади. Рақобат жараёни маълум бир механизм асосида яратилиб, унинг муҳим тамойили сифатида унда иштирок этувчилар ҳисобланади деб таъкидлайди. Муаллиф фикрича, рақобатда инсонлар ўртасидаги муносабат асосий рол ўйнайди деб ҳисоблайди, аммо бошқа олимлар фикрича рақобатда барча иштирок этади. Бир гуруҳ олимларнинг фикрича, айнан жуда кучли рақобат мамлакат компанияларини жоҳон бозорига чиқиш ва уни ўзлаштиришга ундайди, модомики, маҳаллий рақобат компанияни ўз эътиборини ташқи бозорга қаратиш ҳамда ўз фаолиятининг самарадорлигини ва ишлаб чиқариш рентабеллигини оширишга мажбур этади деб изоҳлашади.

Юқоридагилардан хулоса қиладиган бўлсак, банк соҳасидаги рақобат ҳам банклар бозорида муҳим хусусиятларни қамраб олиши билан белгиланади. Банклар бозоридаги рақобат тушунчаси ҳам олимлар томонидан турлича ёндошувлар асосида таърифланган. Масалан, Ф. Мирзаев банклараро рақобат деб, одатда, тижорат банклари ўртасида ресурслар жалб қилиш ва мижозларга молиявий хизматлар кўрсатиш борасида юзага келадиган рақобат тушунилади деб изоҳлайди. Банклараро рақобатнинг иқтисодий мазмуни хусусида иқтисодий адабиётларда мунозарали фикрлар мавжуд эмас. Фақат банклараро рақобатни таъминлаш, банкларнинг монополистик фаолиятига чек қўйиш борасида қўлланиладиган чора-тадбирлар мамлакатларда бир-биридан сезиларли даражада фарқланади. Кўплаб назарий ишларда банк рақобатини аниқлашда унинг кредитларга таъсирини, баҳо ва молиявий хизматлар сифатига, инновацияларга, барқарор молия тизимига ҳамда иқтисодий ривожланишга таъсир доирасини аниқлашга қаратилган. Ушбу кўриб чиқиладиган муаммо жуда муҳим бўлиб, бунда банк рақобатини баҳоловчи интенсив ишончли чора-тадбирларни ишлаб чиқиш зарур бўлади. Рақобат тушунчаси жуда мураккаб тушунча бўлиб, бунда уни аниқлаш ва баҳолашнинг турли усулларини ишлаб чиқишни тақоза этади. Банк соҳасида рақобатни ташкил этиш концепцияси узок тарихга эга бўлиб, адабиётларда уларни даражасини аниқлашнинг иккита оқимига эътибор қаратилади. Ушбу оқимларни таъсир даражаси турли моделлар орқали асослаб келинади.

Банклар ўртасидаги рақобатни баҳолаш бўйича турли моделлар ишлаб чиқилган бўлиб, улар таянчи сифатида тизимли ва тизимсиз ёндошувларга асосланган. Жумладан, тизимсиз ёндошув асосида рақобатни ташкил этишнинг янги НЕЮ (янги эмпирик саноат ташкилоти) фирмаларнинг рақобатбардошлигини бозордаги ҳолати орқали баҳолаш модели ҳисобланади. Бундан ташқари Лернер индекси, Панзара-Росса моделларини ушбу концепцияга киритиш мумкин. Бун индикатори эса статистик таҳлилларга боғланмасдан бозорни барча динамикасини ўзида қамраб олади.

Ҳозирги кунгача олиб борилган тадқиқотларда банк рақобат даражасини баҳоловчи омиллар хусусида аниқ бир келишувга эришилмаган. Банк соҳасидаги турли кўрсаткичлар таҳлили банкларнинг рақобат даражасини аниқ кўрсатиб бермайди. Шунинг учун рақобат даражасини аниқ бир кўрсаткичлар орқали баҳолаш доим ўзини оқламаган. Шу нуқтаи назардан, ҳар бир иқтисодчи олим ўзининг билим ва кўникмаларига асосланган ҳолда кўрсаткичларни танлаб, ўрганади ҳамда банклараро рақобатни баҳолашда фойдаланиладиган индекслар орқали таҳлил қилиб тижорат банклари ўртасидаги рақобат муҳитини такомиллаштириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишга эришади.

Шу ўринда, ушбу соҳада яқин йиллар ичида тадқиқот олиб борган олимлар ишларини қуйидаги жадвал орқали кўрсатиб ўтиш мумкин:

1-жадвал

Банклар бозоридаги рақобатни аниқлаш бўйича олиб борилган тадқиқотлар⁷

Тадқиқот олиб борганлар	Ўрганилган жой	Банклар сони	Ўрганиш оралиғи	Танланган индекс*	Рақобатга яқуний баҳо
Berger et al (2009)	Жаҳон	43	2007	HHI, L	Ўртача
Bikker et al (2012)	Жаҳон	73	1994-2004	PRH	Ўртача
Carbó et al (2009)	ЕИ	58	1995-2001	HHI, L, PRH	Ўртача
Casu and Girardone(2006)	ЕИ	63	1997-2003	CR, PRH	Ўртача
Casu and Girardone(2009)	ЕИ	73	2000-2005	L	Кучли
Claessens and Laeven(2004)	Жаҳон	106	1994-2001	PRH	Ўртача
Coccorese(2014)	Жаҳон	116	1994-2012	L	Кучли
Goddard and Wilson (2009)	G7	166	2001–2007	PRH	Кучли
Logan(2004)	Британия	357	1989–2003	CR, HHI	Кучли
Matthews et al (2007)	Британия	11	1980–2004	PRH, L	Ўртача
Schaeck and Cihák (2010)	ЕИ	-	1995–2005	B	Ўртача
Schaeck and Cihák (2012)	ЕИ	43	1999–2005	PRH	Ўртача
Schaeck and Cihák (2014)	ЕИ	43	1995–2005	B	Кучли
Schaeck et al (2009)	Жаҳон		1998–2005	PRH	Ўртача
Weill (2013)	ЕИ	56	2002–2008	L, PRH	Кучли

*Бу ерда, CR = концентрация коэффициенти; HHI = Херфендал-Хиршман индекси; L = Лернер индекси; PRH = Panzar-Rosse H-статистикаси; B = Бун индикатори

Юқорида кўриб ўтилган моделлар банкларнинг бозордаги рақобатини баҳолашда айрим омилларни ҳисобга олган ҳолда баҳолаш зарурлигини

⁷Муаллиф тамонидан тузилди.

кўрсатиб берган. Бугунги кунда банкларнинг бозордаги фаолиятининг ривожланиб бориши, уларнинг айрим омиллар орқали бозордаги ҳолатини баҳолаш имконини бермайди.

Жаҳон амалиётида банклар ўртасидаги рақобатнинг ташкил этиш ҳамда унинг даражасини аниқлаш бўйича қўлланилаётган моделларни чуқур таҳлил қилган ҳолда, уларнинг кучли ва кучсиз томонларни очиб бериш асосида улардан республикамиз банк амалиётида қўллаш бўйича аниқ хулосани шакллантириш муҳим ҳисобланади.

Диссертациянинг иккинчи боби **“Тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолашнинг амалдаги ҳолати таҳлили”** деб номланган. Ушбу бобда тижорат банкларининг рақобат бозоридаги фаолияти таҳлили, тижорат банклари ўртасидаги рақобатни юзага келтирувчи омилларнинг амалдаги ҳолати таҳлили, тижорат банклари кредит (депозит) бозоридаги рақобатини баҳолаш усули (Лернер индекси) ҳамда тижорат банклари ўртасидаги рақобат даражасини аниқлаш парадигмаси таҳлил қилинган.

Республикамиз йирик тижорат банклари банклараро бозорда турли кўрсаткичлар орқали рақобатда устунлигини таъминлашга ҳаракат қиладилар. Бугунги кунда тижорат банклари орасида ўзининг юқори мавқеига эга “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ ҳамда “Ипотекабанк” АТИБ ларни рақобат бозоридаги ҳолати таҳлил қилинган.

Олиб борилган таҳлиллар жараёнида республикамиз банклар фаолиятида ахборот технологияларнинг қўллаш даражасини ортиб бораётганини кузатилди. Банк фаолиятида рақобатни ривожланиши юқори даражадаги кўрсаткич ҳисобланди. Банклараро рақобат жуда кўп омилларга боғлиқ бўлиб, бошқа бозорлардаги рақобатни шакллантиришдан тубдан фарқ қилади, ҳамда эҳтиёткорлик билан муносабатда бўлишни талаб қилади.

Банклар ўртасидаги рақобатни баҳолашнинг биринчи кўриниши эмпирик ёндошув жиҳатдан учга бўлишади: “тузилма-ҳолат-хусусият” (Structure-Conduct-Performance (SCP)). Ушбу ёндошув банкларнинг бозордаги рақобат даражасини баҳоловчи парадигма сифатида қаралади. Бунда, бозорда концентрация юқори бўлиши, банкларнинг рақобатини юқорилигини таъминлаб, натижада уларнинг даромадини ошириш имконини яратади деган хулосага асосланган (Лернер индексини оширади). Демак, банклар ўртасидаги рақобатни аниқлашда бозор концентрациясини юқори бўлиши етарли бўлиши асос сифатида қабул қилинган. Олимларнинг фикрича, рақобат бозордаги ҳолатнинг концентрацияси юқори бўлиши билан эмас, балки банкларнинг даромадлилиги билан боғлиқлиги юқори бўлишини кўрсатиб берганлар.

Жаҳон амалиётида банклар ўртасидаги рақобатни баҳолашда йирик ўнта банкларнинг активлари бўйича бозордаги улуши орқали баҳоланган. Бунда, банк активлари, жисмоний ва юридик шахсларнинг кредитлари, жисмоний ва юридик шахсларнинг депозитларининг бозордаги улуши олинган. Айрим давлатларда бозордаги банкларнинг рақобатини аниқлашда йирик учта, бешта ёки ўнта банкларнинг бозордаги улуши орқали аниқлаш танлаб

олинган. Жумладан, Россия Федерациясидаги йирик бешта банкнинг берилган кредитдаги улуши 2019 йил 1 январ ҳолатига кўра 67,4 % ни ташкил этган⁸. Жаҳон амалиётини кузатадиган бўлсак, Германияда бешта банкнинг активлардаги улуши 30% ни, Австрияда-36%, Буюк Британияда-37%, АҚШ-45% ни ташкил этади. Банк тизимидаги концентрацияси муаммоли давлатларда ушбу кўрсаткич қуйидагича: Португалия-70%, Кипр-67,6%, Испания-60%, Греция- 95,2%. Аммо шунинг билан биргаликда концентрацияси юқори бўлган давлатларда ҳам бешта банкларнинг активлардаги улуши юқорилигини кузатиш мумкин. Жумладан, Бельгия-65,5%, Финландия-75% ҳамда Дания-67,8% ни ташкил этади⁹.

Республикамиз тижорат банклари Б5 банкларини бир нечта кўрсаткичлари асосида уларнинг бозордаги улуши асосида таҳлил қилиб чиқамиз.

Ф. Мирзаев тадқиқотида Херфиндал-Хиршман индексини банклар бозоридаги рақобат чегарасини ўртача ҳолатни $1000 \leq X \leq 3500$ деб қабул қилишни таклиф этган¹⁰. Фикримизча, банкларимизнинг кейинги икки йилдаги ўзгаришларни ҳамда жаҳон банк бозорига кириб боришини ҳисобга оладиган бўлсак, ушбу индексни мезонларини жаҳон амалиётида фойдаланаётган мезонлар асосида олиб бориш мақсадга мувофиқ бўлади. Юқоридаги таҳлилларга асосан республикамиз банкларининг активлари ҳамда капитали кўрсаткичлари асосида, йирик “Б5” тижорат банкларининг ННІ таҳлил қиламиз.

2019 йил 1 март ҳолати бўйича Б5 банкларимизнинг активлари, кредит, капитал ҳамда депозитлари бўйича ННІ қиймати таҳлил қилинганда қуйидаги натижага эришилган.

2-жадвал

Б5 банклари ННІ қиймати¹¹

Банклар	Актив	Кредит	Капитал	Депозит
Миллий банк	27,9	29,1	21,0	17,9
Асака банк	13,9	14,4	11,4	9,9
Ўзсаноатқурилишбанк	13,6	15,7	11,5	6,2
Ипотека банк	9,1	10,4	6,1	9,1
Агробанк	5,1	5,7	8,0	4,8
Умумий улуши	69,6	75,3	58,0	47,9
ННІ	1265,4	1441,3	804,4	562,7
Бозордаги ҳолат	Олигопол	Олигопол	Рақобатли	Рақобатли

Жадвал маълумотларига эътибор берадиган бўлсак, тижорат банкларимизнинг 2019 йил биринчи чорадаги кўрсаткичлари асосида таҳлил

⁸ <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092>

⁹ <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=9163740>

¹⁰ Мирзаев Ф.И. Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари. Иқтисодфанлари доктори... дисс. автореферати. – Тошкент: Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси, 2009. – 41 б.

¹¹ Тижорат банклари маълумотлари асосида муаллиф томонидан ҳисобланган.

қилинганда банкларнинг активлар ҳамда кредит бўйича бозордаги ҳолати олигопол, капитал ва депозит бўйича эса бозор ҳолати рақобатли бўлган.

Республикамик Б5 банкларининг активлар бўйича бозордаги улуши 60% дан пастга тушмаган. Энг паст кўрсаткич 2015 йилда 60,5% ни ташкил этган бўлса, энг юқори кўрсаткич 2017 йил 71% ни ташкил этган. Банкларимиз ичида ТИФ Миллий банкига тегишли бўлиб, 23% дан пастга тушмаган. Олинган натижалар асосида ННІ ҳисоблаб топилганда банкларнинг активлар бўйича ҳолати олигопол бўлиб, фақат 2015 йилда рақобатли бўлган. ННІ энг паст кўрсаткичи 2015 йилда ННІ=955,9 энг юқори кўрсаткичга 2017 йилда ННІ=1420,1 бўлган.

Республикамик тижорат банклари активлари бўйича ННІ қиймати таҳлил қилинганда 2012-2017 йиллар давомида банклар бозоридаги ҳолат ижобий деб баҳолаш мумкин. Аммо 2018 йилга келиб, ННІ қиймати 1992,9 тенг бўлиб монопол ҳолат юзага келган. Бунга сабаб 2018 йилда ТИФ Миллий банкнинг бозордаги улуши 34,3% ни ташкил этган.

3-жадвал

Б5 банкларнинг кўрсаткичлари асосида ННІ индекси қиймати

Индекс кўрсаткичи	2013 й.	2014 й.	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.
Жами кредитлар таркибида						
ННІ	1396,0	918,2	695,4	706,9	1093,8	1076,9
Бозор ҳолати	Ўртача рақобат	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Ўртача рақобат	Ўртача рақобат
Жами депозитлар таркибида						
ННІ	840,9	821,6	767,9	751,3	1096,9	946,7
Бозор ҳолати	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Ўртача рақобат	Кучли рақобат
Жами капитали таркибида						
ННІ	846,8	840,0	803,0	762,0	961,7	826,1
Бозор ҳолати	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Кучли рақобат
Жами инвестициялар таркибида						
ННІ	3324,5	2708,5	2495,7	1392,5	1966,7	1835,5
Бозор ҳолати	монопол	монопол	монопол	монопол	монопол	монопол
Жами кредитлардан: корхона ва ташкилотларга						
ННІ	1805,2	1255,9	909,3	827,8	1048,8	1313,2
Бозор ҳолати	монопол	монопол	Кучли рақобат	Кучли рақобат	Ўртача рақобат	Ўртача рақобат

Демак, олинган натижаларга асосан республикамик Б5 банкларининг 5 та кўрсаткич бўйича бозордаги ҳолати қуйидагича кўринишга эга бўлган:

жами кредитлар таркиби бўйича, бозор концентрацияси юқори бўлиб, 2017, 2018 йилларда банклар рақобати ўртача ҳолатни сақлаб қолган;

жами депозитлар таркиби бўйича, бозор концентрацияси жуда юқори бўлиб, 2018 йилда банклар кучли рақобатни юзага келтирган;

жами капитал таркиби бўйича, бозор концентрацияси жуда юқори бўлиб, 2018 йилда банклар кучли рақобатни юзага келтирган;

жами инвестициялар таркиби бўйича, бозор концентрацияси паст бўлиб, бозордаги рақобат монопол кўринишда бўлган;

корхона ва ташкилотлар берилган кредитлар таркиби бўйича, бозор концентрацияси ўртача бўлиб, 2018 йилда ўртача рақобат сақланиб қолинган.

Диссертация ишида тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолашда Лернер индексидан фойдаланиш тавсия этилган.

Лернер индексини ҳисоблаш формуласи қуйидагича:

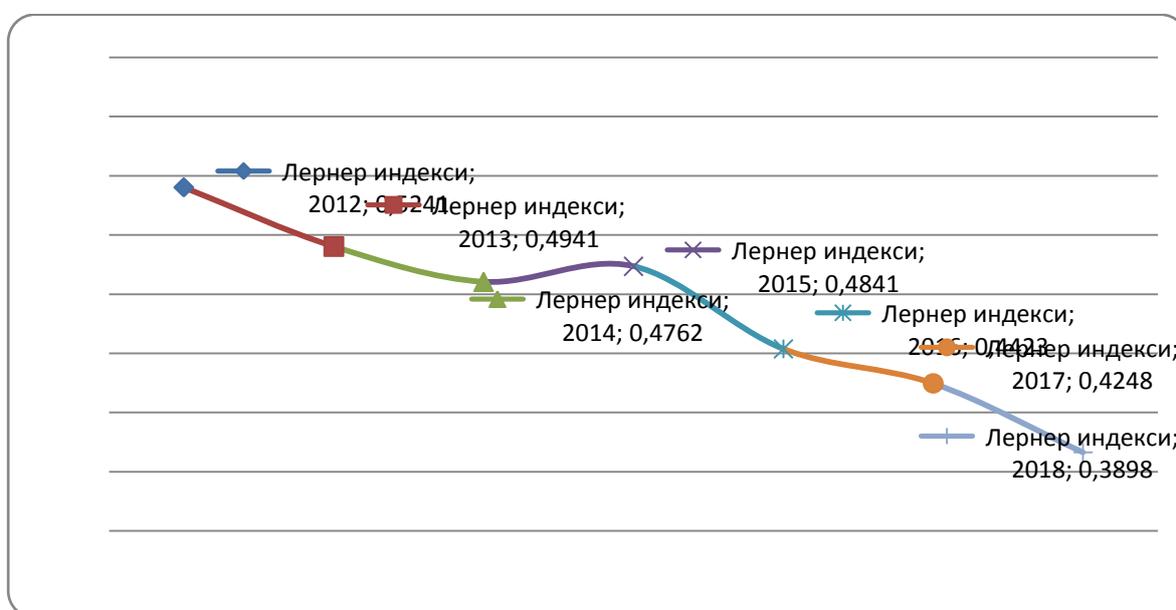
$$L = \frac{P - MC}{P}$$

Бу ерда, P — жойлаштирилган ресурслар баҳоси; MC — жалб қилинган ресурслар баҳоси.

Биз олиб бораётган тадқиқотларимизда кўрсаткичларни P — фоизли даромад; MC — фоизли харажат деб қабул қиламиз. Барча банкларимиз 2017 йил сентябрь ойида фоизли даромад кўрсаткичи 8589 млрд. сўм бўлган бўлса, фоизли харажат 4940 млрд. сўмни ташкил этган. 2018 йил сентябрь ойида мос равишда 15551 млрд. сўмни ҳамда 9489 млрд. сўмни ташкил этган¹². Берилган маълумотлар асосида Лернер индексини ҳисоблаймиз:

$$L_{2017} = \frac{8589 - 4940}{8589} = 0,4248; \quad L_{2018} = \frac{15551 - 9489}{15551} = 0,3898$$

Республикамик банкларини 7 йиллик маълумотларини ҳисоблаганимизда қуйидаги натижаларга эга бўлдик:



1-расм. Республикамик тижорат банкларини фоизли даромад ва фоизли харажатлар бўйича Лернер индекси динамикаси¹³.

¹²<http://cbu.uz/uzc/statistics/bankstats/2019/09/174868/>

¹³Тижорат банклари маълумотлари асосида тайёрланди.

Демак, Лернер индекси мезонларига эътибор қаратадиган бўлсак, республикада банкларнинг фоизли даромад ва харажатлар бўйича кўрсаткичлари 2012 йилга нисбатан камайиш тенденциясига эга бўлиб, монополистик рақобатни юзага келтирган ($0,7 < L < 1$ – монопол, $0,3 < L < 0,69$ – монополистик рақобат, $0 < L < 0,29$ – соф рақобат)¹⁴. Фоизли даромад ва харажатларни асоси бўлган, банкларнинг кредит ва депозит бозоридаги улуши бўйича Лернер индексини ҳисоблаш формуласига қуйидагича ўзгартириш киритамиз¹⁵:

$$L = \frac{\sum_{i=1}^N P_i - \sum_{i=1}^N MC_i}{\sum_{i=1}^N P_i}$$

Бу ерда, P_i – i -чи банкнинг кредит бўйича бозордаги улуши, MC_i – i -чи банкнинг депозит бўйича бозордаги улуши, N – иштирок этаётган банклар сони.

Давлат улушига эга бўлган банкларнинг 2019 йил сентябр ойидаги кредит ва депозит бозоридаги улушлари бўйича Лернер индексини ҳисоблаб топамиз.

4-жадвал

Давлат улуши мавжуд бўлган банклар фаолиятининг асосий кўрсаткичлари тўғрисида 2019 йил 1 сентябрь ҳолатига МАЪЛУМОТ¹⁶

№	Банк номи	Кредит		Депозит	
		Сумма млрд.	улуши, фоизда	Сумма млрд.	улуши, фоизда
Давлатулуши мавжудбанклар		206 114	90%	64 838	71%
1.	Асака банк	33 215	14,50%	10 768	11,80%
2.	Ўзсаноатқурилишбанк	34 530	15,00%	6 325	6,90%
3.	Ипотека банк	22 800	9,90%	7 768	8,50%
4.	Агробанк	14 699	6,40%	4 970	5,50%
5.	Халқ банки	9 859	4,30%	6 964	7,60%
6.	Қишлоқ қурилиш банк	10 550	4,60%	3 527	3,90%
7.	Алоқа банк	5 844	2,50%	5 056	5,50%
8.	Турон банк	3 557	1,50%	1 285	1,40%
9.	Микрокредит банк	3 344	1,50%	1 425	1,60%
10.	Азия Альянс банк	1 528	0,70%	1 637	1,80%
11.	Пойтахт банк	101	0,04%	82	0,10%
12.	Ўззагрозэкспортбанк	94	0,04%	17	0,02%

¹⁴ $0,7 < L < 1$ – монопол, $0,3 < L < 0,69$ – монополистик рақобат, $0 < L < 0,29$ – соф рақобат. Ушбу мезон муаллиф томонидан олиб борилган тадқиқотлар асосида тақлиф этилди.

¹⁵ Ушбу формула муаллиф томонидан тақлиф этилди.

¹⁶<http://cbu.uz/uzc/statistics/bankstats/2019/09/174868/>

Берилган жадвал маълумотларидан фойдаланган ҳолда Лернер индексини ҳисоблаб топамиз:

$$L_{2018} = \frac{90 - 71}{71} = 0,2111$$

Олинган натижадан кўришиб турибдики ушбу кўрсаткич бўйича давлат улуши эга бўлган банкларнинг Лернер мезони бўйича соф рақобатни ташкил этади.

Демак, банкларни рақобат бозоридаги даражасини аниқлашда энг муҳим омиллар қаторига ишончли ахборотни киритилиши бевосита банкларнинг молия бозоридаги ўзгаришларга таъсирчанлик даражаси юқорилиги билан баҳоланади. Ривожланган давлатларда банкларнинг қимматли қоғозлар бозоридаги иштироки асосида олаётган даромадининг юқорилиги ишончли ахборотнинг етказилиши муҳим ҳисобланади.

Олиб борилган тадқиқот натижасига кўра тижорат банклари рақобат даражасини баҳолашда таклиф этилаётган too-big-to-fail (ТВТФ) моделининг энг муҳим хусусиятлари сифатида қуйидагиларни келтириб ўтиш мумкин: биринчидан, республикамиз банклар бозорида рақобат даражасини баҳолаш концепциясини яратиш имконини беради, иккинчидан, давлат улушига эга бўлган банкларни хусусий инвесторларга сотиш орқали уларни бозордаги мустақиллигини таъминлайди, учинчидан, банкларни рақобат даражасини баҳолашда фақат миқдорий кўрсаткичлар орқали эмас, балки бошқа омиллар ишончли ахборот ҳамда замонавий бизнес-моделларга таяниш зарурлигини белгилайди.

Диссертациянинг учинчи боби **“Тижорат банклари ўртасидаги рақобатни самарали ташкил этиш механизми”** деб номланган ушбу бобда тижорат банклари ўртасидаги рақобатни ривожлантириш йўналишлари ҳамда банклараро бозорда банк ва молиявий институтлар ўртасидаги рақобатни самарали ташкил этиш механизмини ривожлантириш йўллари таҳлил этилган. Тижорат банклари ўртасидаги рақобатни ташкил этишда қуйидагиларни ҳисобга олиш муҳимлиги асосланди:

Биринчидан, банклар бозорида ишончли ахборотларнинг етиб келмаслиги. Айнан ахборотлар банклар ўртасидаги рақобатни кучайтиришга муҳим ўрин эгаллайди.

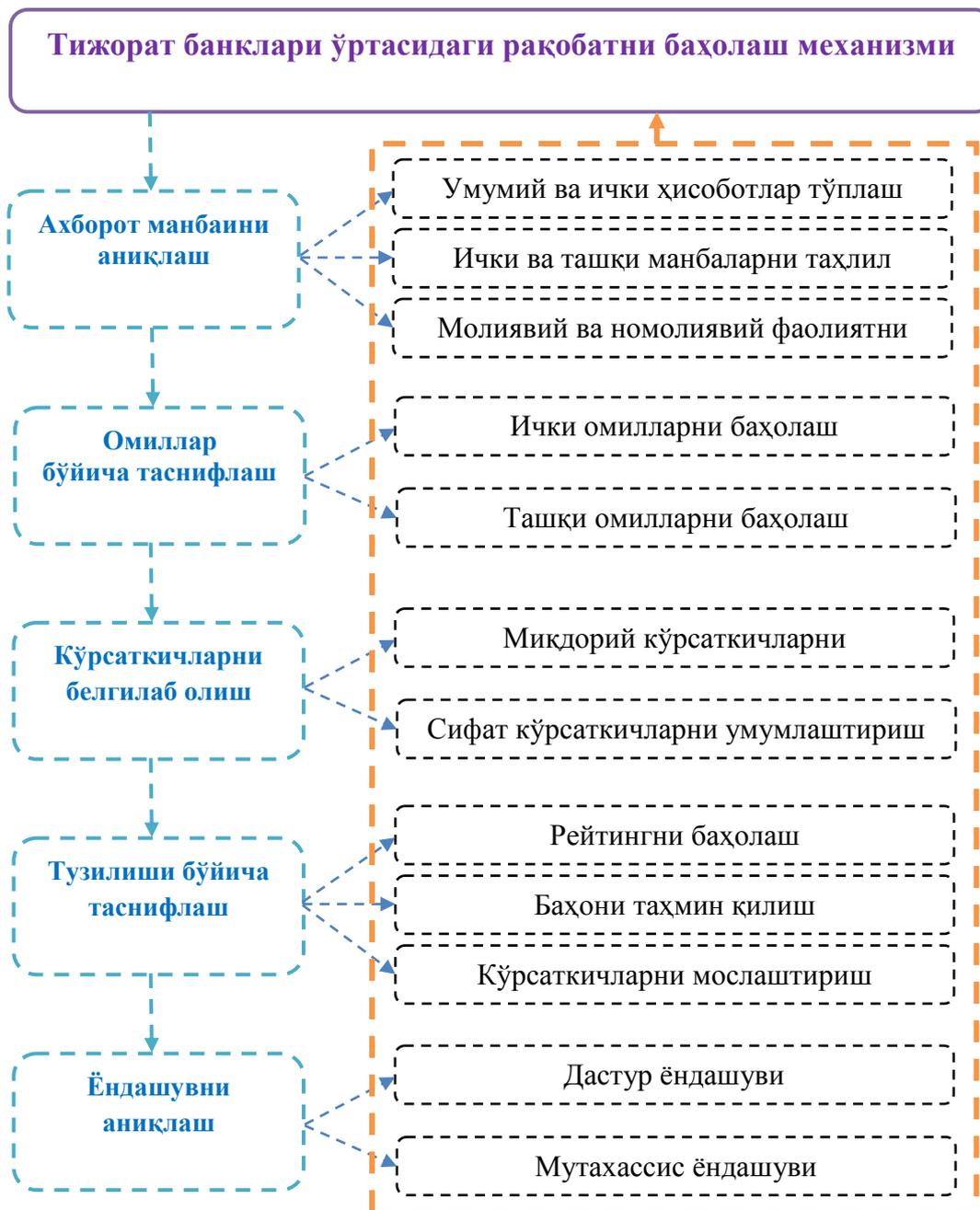
Иккинчидан, япониялик олим Н. Кано томонидан яратилган ғояларни тўлиқ банк фаолиятига қўллаш банкларнинг рақобат бозорида устунлигини таъминлаш имкониятини янада оширади:

Учинчидан, банкларнинг рақобат бозоридаги ҳолатини, устунлигини таъминловчи муҳим йўналиш инновацияни киритиш билан баҳоланади. Демак, банклар доимий равишда ўз мижозларни сонини оширишда, банклараро бозорда ўз устунлигини таъминлашда ҳамда янги технологияларни жалб этишда янги инновацион ғояларни яратиш муҳим ҳисобланади. Айнан янги инновацион маҳсулотларни яратиш, инновацион хизмат кўрсатиш бозорда банк бизнесини ривожланишга ҳамда халқаро

бозорда мавқеини янада мустаҳкамлашга олиб келади.

Тўртинчидан, тижорат банклари рақобатбардошлигини таъминлаш энг муҳим кўрсаткичлардан бири ҳисобланади. Миллий банк тизими рақобатбардошлигининг ушбу талқинида баъзи бир жиҳатлар аниқлаштиришни талаб этади деб ўйлаймиз.

Бешинчидан, тижорат банклари ўртасидаги рақобат банкларни ўзаро боғлиқлик жараёнини ҳам белгилаб беради. Иккинчи томондан жуда кучли рақобат ҳам банклар ўртасидаги ўзаро боғлиқликни бузиб юбориши мумкин.



2-расм. Тижорат банклари ўртасидаги рақобатни баҳолаш механизми ¹⁷

Олтинчидан, рақобат бозорида назарий асосларга таянадиган бўлсак, бозор қанчалик эркин бўлса, ривожланиш шунчалик кучли бўлиб, иқтисод

¹⁷ Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

самарадорлиги юқори бўлади. Шунинг учун банклар бозорида рақобат кучли бўлиши унинг эркин фаолият юритишга имконият бериш керак. Эркин банклар назарияси (free banking) асосан пул-кредит ва банк тизими рақобат соҳасида қандай ишлашни кўрсатиб берган.

Жаҳонда интеграциялаш жараёнини тезлашиб бориши молиявий бозорларда турлича жараёнларнинг ривожланиб боришига замин яратмоқда. Жаҳон иқтисодиётидаги туб ўзгаришлар барча давлатларнинг молиявий бозорларида янгидан-янги маҳсулотларни кириб келишига, хизматлар сифатини ошишига, ахборот технологияларнинг янги инновацион маҳсулотларини яратилишига сабаб бўлмоқда. Бу эса ҳар қандай давлатларнинг молия бозорида кескин рақобатнинг ўсишига олиб келди. Молия бозори иштирокчилари томонидан янги инновацион ғояларнинг яратилиши ёки бу соҳада кўплаб маблағларнинг киритилиши технологиялар бозорида рақобатни кескинлигини таъминлади. Ҳар қандай соҳада янги инновацион ғояларни киритилиши унинг ривожланиши учун муҳим манба ҳисобланади. Ҳозирги кунда инновацион ғояларни яратиш учун сарфланадиган ҳаражатлар кўлами ортиб бормоқда. Жумладан, 2010 йилдан 2015 йилга ўзгариши 54% дан 59% гача ўзгарган. 2020 йилга бориб ушбу кўрсаткич 63% га чиқиши прогноз қилинмоқда¹⁸.

Яратилган инновацион ғоялардан келиб тушган тушумлар миқдори 2016 йилга нисбатан 2017 йилга 2,5% га камайган бўлса, 2018 йилда ўсиш суръати 2017 йилга нисбатан 11,4% ни ташкил этган. 2018 йилда тақдим этилган инновацион ғоялардан келиб тушган тушум ошганини кузатиш мумкин.

Демак, инновацион ғояларга сарфланаётган маблағларнинг ортиб бориши барча соҳаларда рақобатнинг кескинлашишига олиб келади. Банклар бозорида ҳам рақобат фақат банклар билан эмас, балки турли молиявий институтлар ўртасида бўлиб ўтади. Жумладан, кейинги йилларда банкларга тўғридан-тўғри рақобатчи сифатида молиявий технологияларнинг кириб келиши шулар жумласидандир. Бу эса банклар олдида кўплаб муаммоларни юзага келтиришга ёки уларнинг маҳсулотларини сифатини ошириш, мижозлари учун янада қулай хизматлар ишлаб чиқиш зарурлигини белгилаб беради.

Олинган маълумотлар асосида молиявий технологиялар сонини таҳлил қиладиган бўлсак, 2019 йил феврал ойигача бўлган даврда молиявий технологиялар соҳасида фаолият юритаётган (Fintech) стартаплар сони 5779 тани ташкил этган. Молиявий технологиялар сони Европа, Яқин шарқ ва Африка давлатларида 3583та, Осиё ва Тинчokeани минтақасида 2849 тани ташкил этган¹⁹. Молиявий технология соҳаси ҳисоботида кўра 2018 йилда молиявий технологиялар томонидан инвестиция ҳажми 111,8 млрд. АҚШ долларини ташкил этган. Рақамли банк хизматларидан фойдаланувчилар сони 46%ни ташкил этган. 2017 йилда рақамли кредитлар 41,1 млрд АҚШ

¹⁸<https://www.pwc.com/ee/et/publications/pub/2018-Global-Innovation-1000-Fact-Pack.pdf>

¹⁹<https://www.statista.com/statistics/893954/number-fintech-startups-by-region/>

долларини ташкил этиб, ўтган йилга нисбатан 30,1% кўп бўлган²⁰.

Олинган таҳлилларга таянадиган бўлсак, молиявий технологиялар томонидан тўловлар ва пул ўтказмалари орқали оладиган даромади 2019 йил 19% ошиб, 2020 йилда 641 млрд. АҚШ долларини, 2035 йилда эса 14,8 млрд. АҚШ долларини ташкил этиши прогноз қилинмоқда. Таҳлилчилар молиявий технологиялар асосан, онлайн-молиялаштириш, суғурта ва капитални бошқариш йўналишлари бўйича келажакда катта даромад олиш манбаига айланиши келтирилган²¹.

Билл Гейтснинг 25 йил олдин айтган “...одамларга банк хизматлари зарур, лекин банкнинг ўзи керак эмас” фразаси ҳозирги кунда ўз тасдиғини топмоқда. Аммо шуни алоҳида таъкидлаш керакки, банкларнинг айрим хизмат турлари, жумладан истеъмол кредити бўйича молиявий технологияларни улуши атиги 2% ни ташкил этади. Аммо ушбу соҳанинг ривожланиб бориши барибир банклардан бозорда рақобатчилар кириб келатганидан огоҳлантирмоқда.

Ҳозирги кунда энг кўп бозорда фаолият олиб бораётган молиявий технологиялар қаторига Хитойнинг Lu.com стартапини келтириб ўтиш мумкин. Ушбу молиявий технология умумий капитали 18,5 млрд. АҚШ долларига тенг бўлиб, асосан хусусий сектордаги кичик бизнес ва хусусий секторни кредитлашнинг онлайн-платформаси орқали хизматни амалга оширади. Citigroup прогнозига кўра молиявий технологиялар истеъмол тармоғидаги улуши 1% дан 2020 йилда 10% ошиши келтирилади, 2023 йилга бориб 23% га чиқиши таҳлил қилинган.

5-жадвал

Йирикмолиявий технологиялар тўғрисидаги маълумот, 2018 йил ҳолатига кўра²²

№	Давлат	Номи	Активлари млрд. АҚШ доллари	Асосий фаолияти
1.	Хитой	Lu.com	\$18,5	Кичик бизнес ва хусусий секторни онлайн-платформа орқали кредитлаш
2.	АҚШ	Stripe	\$9,2	Интернет-тижорат, мижозларга интернеттўловларни амалга ошириш хизмати
3.	Хитой	Zhong An Insurance	\$8,0	Интернет суғурта компанияси
4.	Ҳиндистон	One97 Communications	\$4,8	Электрон тижоратчи компаниялар учун мобиль интернет ва тўловларни қабул қилиш хизмати
5.	АҚШ	Social Finance	\$4,0	Битирувчи ва талабалар учун кредит хизмати

²⁰ <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>

²¹ <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2019/05/13/banki-protiv-fintex-kompanii-kto-kogo-s-est/index.html>

²² <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>

Юқоридаги таҳлиллардан келиб чиқиб бугунги кунда молиявий гигантлар ва молиявий технологиялар (Fintech) ўртасидаги муносабатларни қуйидагича баҳолаш мумкин:

1. Яқин 5 йил ичида молиявий бозорда фаолият олиб бораётган ташкилотларнинг (88%) бизнеси, бозорда кириб келаётган молиявий технологиялар хизмати орқали ўзгариб кетади. Молиявий технологиялар томонидан ишлаб чиқилаётган янги технологияларга молиявий ташкилотлар мослашмаса ёки уни бизнесига татбиқ этмаса, айнан шу янги технологиялар уларнинг бизнес моделини ишдан чиқаради.

2. Яқин 3-5 йил оралиғида 77% молиявий ташкилотлар стратегик мақсадини мижозларни ушлаб қолиш учун ўзининг ички инновациясини ривожлантиришга қаратади. Молиявий технологиялар томонидан тақдим этилаётган янги хизматлар сунъий интеллект, блокчейнлар банк мижозларини кейинчалик молиявий технологиялар томонига ўтишга имкон бериши мумкин.

3. Йирик компаниялар билан бизнес-стартаплар (молиявий технологияларнинг 55% шунини маъқуллайдилар) ўртасидаги энг катта тўсиқ бу бошқарувчилик соҳасидаги турлича қарашлар ва эски сақланиб қолган маданий мерослар бўлиши мумкин. Айнан бошқарувчилик соҳасидаги турлича қарашлар молиявий технологияда хизмат қилаётган ёш мутахассислар ва тажриба эга бўлган мутахассислар ўртасидаги муносабатларни яқинлаштиришга қийинчилик туғдиради. Бу эса бизнесни юритишда ахборот хавфсизлигини таъминлашда ҳам муаммолар келтириб чиқаришга асос бўлиши мумкин.

Келтириб ўтилган статистик таҳлиллардан хулоса қилиш мумкинки, банклар бозорда рақобатбардошликни сақлаб қолиши учун ўз стратегиясини тезроқ ўзгартириш зарур бўлади. Блокчейн тўғрисида чуқур таҳлил қилмасдан янги ҳакатонларни қўллаш, бозорда янада мустақкам бўлиши учун аниқ қадам ташлашлари лозим бўлади, унгина молиявий технологиялар бозорда кўпроқ улушни эгаллаб олмагунча.

Демак, республикамиз банк бозорида ҳам кириб келаётган янги молиявий технологиялар билан рақобатлашиш кўникмаларини ривожлантириш ҳар бир банкнинг стратегик мақсади бўлиши зарур. Жаҳон банк бозорига молиявий технологиялар банклар билан рақобати аста-секинлик билан ривожланиб келмоқда. Бу эса ҳар бир давлатнинг банк бозоридаги бўладиган ўзгаришларни ўз вақтида сезиши, банк соҳасига янги инновацион технологияларни қўллаши муҳимлигини аниқлатади.

ХУЛОСА

Олиб борилган тадқиқотлар натижасида қуйидаги илмий хулосалар ишлаб чиқилди:

1. Республикамиз банк тизимида юқори рейтингга эга бўлган йирик бешта банк фаолияти таҳлил қилинди. Б5 банкларнинг барча кўрсаткичлар бўйича бозордаги улушини 60% паст бўлиши таъминлаш мақсадга мувофиқлиги асосланди.

2. Замонавий маркетингни жорий этиш асосида янги масофадан туриб бошқарилувчи омонат турларини жалб этиш таклиф этилди. Бундан ташқари, масофадан хизмат кўрсатиш тизимини янада такомиллаштириш, интернет-банкнинг имкониятини ошириш бўйича амалий тавсиялар берилди.

3. Республикамиз Б5 банкларининг 5 та кўрсаткич бўйича бозордаги ҳолати қуйидагича кўринишга эга бўлганлиги таҳлил этилди:

жами кредитлар таркиби бўйича, бозор концентрацияси юқори бўлиб, 2017, 2018 йилларда банклар рақобати ўртача ҳолатни сақлаб қолган;

жами депозитлар таркиби бўйича, бозор концентрацияси жуда юқори бўлиб, 2018 йилда банклар кучли рақобатни юзага келтирган;

жами капитал таркиби бўйича, бозор концентрацияси жуда юқори бўлиб, 2018 йилда банклар кучли рақобатни юзага келтирган;

жами инвестициялар таркиби бўйича, бозор концентрацияси паст бўлиб, бозордаги рақобат монопол кўринишда бўлган;

корхона ва ташкилотлар берилган кредитлар таркиби бўйича, бозор концентрацияси ўртача бўлиб, 2018 йилда ўртача рақобат сақланиб қолинган.

4. Тижорат банкларини рақобат бозорида устунлигини таъминлаш учун қуйидагиларни амалга ошириш муҳим эканлиги асослаб берилди:

бозорда мосланувчанлик ва таъсирчанликни ошириш; банк соҳасини автоматлаштириш; янги компьютер технологияларидан фойдаланиш, янги инновацион хизматларни яратиш ва сервесни яхшилаш; масофадан хизмат кўрсатиш тизимини янада такомиллаштириш, интернет-банкнинг имкониятини ошириш; замонавий маркетингни жорий этиш асосида янги ахборот ва коммуникацион технологиялардан фойдаланиш

5. Мижозларга хизмат кўрсатиш соҳасида ҳар бир мижознинг фаолияти хусусиятидан келиб чиқиб, уларнинг манфаат ва талабларини қондиришга асосланган, амалдаги барча молия воситаларидан фойдаланишни кўзда тутган оқилона ва самарали мижозлар сиёсати амалга ошириш мақсадида “Ўз мижозингни бил” тизимидан кенг фойдаланиш тавсия этилди.

6. Республикамиз тижорат банклари бозорида рақобатни таъминлашда қуйидагиларни амалга ошириш зарурлиги асосланди. Яъни, тижорат банкларини инвестиция жалб этишдаги иштирокини янада ошириш, бунинг натижасида бозорни монопол ҳолатдан чиқариш; банклар ўртасидаги рақобатни баҳолашда Лернер индекси, Панзара-Росса модели ҳамда Херфиндал-Хиршман индексидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ, ҳозирги шароитда тижорат банклари рақобат даражасини аниқлашда too-big-to-fail (ТВТФ) модели парадигмасидан фойдаланиш тавсия этилади; тижорат

банклари ўртасида рақобат сиёсатини ишлаб чиқишда ишончли ахборот, фойда ва бизнес-модель концепциясидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ; тижорат банклари рақобатбардошлиги аниқлашда RATE, CAMELS, Sheshukoff Bank, “ахборотларни кузатиш”, банк скоринг методларидан фойдаланиш тавсия этилади; тижорат банклари рақобат даражасини аниқлашда банк имиджи, молиявий салоҳияти, фаолияти самарадорлиги, очиқлиги ҳамда хизматлар жозибадорлиги муҳим омиллар сифатида баҳолаш мақсадга мувофиқ.

7. Республикамиз тижорат банклари кредит (депозит) бозорларидаги рақобатни аниқлашда Лернер индексидан фойдаланиш тавсия этилди. Бунда, республикамиз фойзли даромад ва харажатлар кўрсаткичлари бўйича Лернер индекси ҳисобланганда бозордаги ҳолат монополистик рақобат эканлиги аниқланди;

давлат улушига эга бўлган банкларнинг кредит ва депозит бозоридаги улушлари бўйича Лернер индекси ҳисобланганда бозордаги ҳолат соф рақобат эканлиги ҳисобланди;

Лернер индексидан фойдаланишда банклар бозоримиздаги рақобатни баҳолашда ушбу мезондан фойдаланиш тавсия этилди: $0,7 < L < 1$ – монопол, $0,3 < L < 0,69$ – монополистик рақобат, $0 < L < 0,29$ – соф рақобат.

8. Банклар бозорига кириб келаётган янги молиявий технологияларнинг ривожланиб бориши уларнинг банкларга тўғридан-тўғри рақобатчи эканлиги асосланиб, банкларнинг янги инновацион технологияларни қўллаш бўйича қуйидаги амалий тавсиялар ишлаб чиқилди:

жаҳон бозорида молиявий технологиялар ривожланиб бориши банклар бозорига тўғридан-тўғри рақобатчи сифатида қабул қилиш зарур;

банклар бозорида рақамли технологиялар қўллаш бўйича зарур чоратадбирлар тизимини ишлаб чиқиш зарур;

банк хизматларига янги инновацион хизмат турлари рақамли тўлов, блокчейн, масофадан хизмат кўрсатиш, интернет банкинг қўллашни янада такомиллаштириш.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/30.12.2019.I. 17. 01
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТЕ**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

КУЛМЕТОВ МАНСУРБЕК РУЗМАТОВИЧ

**НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КОНКУРЕНЦИИ МЕЖДУ
КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации доктора философии(Doctor of Philosophy) по экономическим наукам

город Ташкент – 2020год

Тема диссертации доктора философии по экономическим наукам (Doctor of Philosophy) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан за № В2020.1.PhD/Iqt219.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-сайте Научного совета (www.tfi.uz) и информационно-образовательном портале "ZiyoNet" (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: **Мирзаев Фарход Исамович**
доктор экономических наук

Официальные оппоненты: **Карлибаева Рай Хожимурадовна**
доктор экономических наук, профессор

Исмоилов Алишер Агзамович
доктор экономических наук

Ведущая организация: **Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В.Плеханова**

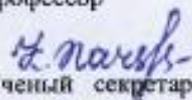
Защита диссертации состоится 25 08 2020 года в 14⁰⁰ на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.1.17.01 по присуждению ученой степени при Ташкентском финансовом институте. Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект Амира Темура, дом 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (регистрационный № 141). Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект Амира Темура, дом 60А. Тел.: (99871) 234-53-34.

Автореферат диссертации разослан 05 08 2020 года.
(протокол реестра № 34 от 05 08 2020 года.)




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


Н.Н.Каландарова
Ученый секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор философии (PhD) по экономическим наукам


И.И.Кузиев
Председатель Научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация (PhD) докторской диссертации)

Актуальность и востребованность темы диссертации. Усиление конкуренции в мировой банковской системе делает необходимым правильную оценку работы банков. В мировой практике оценка уровня конкуренции между банками в основном оценивается по рыночной доле активов или другим показателям крупных банков. В некоторых странах при определении конкурентоспособности банков на рынке выбор был сделан путем определения доли рынка трех, пяти или десяти крупнейших банков. В частности, “по состоянию на 1 января 2019 года доля пяти крупнейших банков Российской Федерации в кредитах составила 67,4%”¹. В мировой практике доля пяти банков в активах составляет 30% в Германии, 36% в Австрии, 37% в Великобритании 45% в Соединенных Штатах. В странах с проблемами концентрации в банковской системе этот показатель выглядит следующим образом: Португалия - 70%, Кипр - 67,6%, Испания - 60%, Греция - 95,2%. Также в странах с высокой концентрацией можно наблюдать высокую долю пяти банков в активах. В частности, “в Бельгии - 65,5%, в Финляндии - 75% и в Дании - 67,8%”². Исходя из вышеизложенного, можно сказать, что в мире особое внимание уделяется оценке уровня конкуренции между банками.

Ряд финансовых учреждений, таких как центральные банки развитых стран мира, Международный валютный фонд, провели исследования по формированию здоровой конкуренции между банками и эффективному управлению их деятельностью. В данном исследовании уровень конкуренции между банками оценивался в основном по рыночной доле показателей, связанных с активами, объемом кредитов, капиталом и привлечением депозитов крупных банков. Однако в исследовании не рассматриваются адекватно такие вопросы, как управление банковскими рисками, оценка кредитоспособности кредиторов, обеспечение финансовой устойчивости банков, организация финансового менеджмента в борьбе с кризисом, здоровая конкуренция среди всех коммерческих банков на финансовом рынке. В частности, остаются актуальными вопросы, связанные с созданием эффективного механизма оценки конкурентоспособности коммерческих банков, с оценкой банковской конкурентоспособности путем внедрения дистанционных банковских услуг с рациональным использованием электронного маркетинга.

В ходе постепенной реформы финансового сектора в Узбекистане был принят ряд мер, и в результате особое внимание уделяется ведению передового банковского бизнеса и укреплению конкурентной среды в этом секторе. В частности, были определены такие важные задачи, как “...создание равных конкурентных условий на финансовом рынке, осуществление

¹ <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092>

² <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=9163740>

кредитования только на рыночных условиях, снижение зависимости банков от государственных ресурсов, модернизация банковских услуг, создание эффективной инфраструктуры и автоматизации банковского дела, а также повышение эффективности банковской системы путем постепенной отмены функций банков, не связанных с основным видом деятельности”.

Настоящее диссертационное исследование в определенной степени служат осуществлению задач, отмеченных в Указах Президента Республики Узбекистан №УП-4947 от 7 февраля 2017 года “О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан”, №УП-5953 от 2 марта 2020 года “О государственной программе по реализации стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017—2021 годах в “Год развития науки, просвещения и цифровой экономики”, № УП-5992 от 12 мая 2020 года “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы”, в Постановлениях Президента Республики Узбекистан №ПП-3620 от 23 марта 2018 “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 нормативных правовых актах в этой области.

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

Степень изученности проблемы. Подходы зарубежных экономистов, таких как Jacob A Bikker, Loura Spierdijk, Goldberg, L and Rai, A., Weill L, Demirguc-Kunt, and M.S. Martinez Peria, Degryse, H., and S. Ongena, A. W. A. Boot, and A. V. Thakor, Hauswald, R., and R. Marquez, Schaeck, K., and M. M. Cihak,³ затрагивают вопросы оценки конкурентоспособности коммерческих банков и применения различных моделей, которые служат методологической основой для изучения темы.

Научные концепции, связанные с понятием межбанковской конкуренции, экономическим механизмом их формирования, особенностями, методами и приемами моделирования, направленными на оптимизацию конкуренции, были исследованы в научных трудах зарубежных экономистов

³Jacob A. Bikker, Loura Spierdijk. 2017 Handbook of Competition in Banking and Finance 424 p. Goldberg, L and Rai, A. 1996: The structure–performance relationship in European banking. Journal of Banking and Finance : 745–771.; Weill, L. 2003: Banking efficiency in transition economies, the role of foreign ownership. Economics of Transition 11(3): 569–592. Francfort. Demirguc-Kunt, A., and M.S. Martinez Peria, 2010, “A framework for analyzing competition in the banking sector: an application to the case of Jordan,” World Bank Policy Research Working Paper No. 5499. Degryse, H., and S. Ongena, 2008, “Competition and regulation in the banking sector: A review of the empirical evidence on the sources of bank rents,” in Handbook of Financial Intermediation and Banking, ed. by A.W. A. Boot, and A. V. Thakor. Elsevier, San Diego, pp. 483-554. Hauswald, R., and R. Marquez, 2006, Competition and strategic information acquisition in credit markets,” Review of Financial Studies 19(3), 967-1000. Schaeck, K., and M. Cihak, 2010, “Competition, efficiency, and soundness in banking: An industrial organization perspective,” European Banking Center Discussion Paper No. 2010-20S.

таких как, Н.М. Розанова, С. Дробышевский, С. Пашенко, Г.Л. Азоев, А.Д. Голубович, И.А. Трахтенберг, И.О. Лаврушин⁴.

Некоторые особенности оценки конкуренции на банковском рынке Узбекистана, в том числе вопросы достаточности капитала на конкурентном рынке банка, повышения уровня ликвидности, обеспечения конкурентоспособности банка, исследовано в научных работах отечественных экономистов Ш.З.Абдуллаева, О.Ф.Аликориёв, Г.А.Бекмурадова, О.К.Иминов, А.А.Омонов, Ф.И.Мирзаев, О.А.Ортиков, О.Б.Саттаров и др⁵.

В своем исследовании О.А.Ортиков сосредоточил внимание на банковских услугах в контексте межбанковской конкуренции и процессе обеспечения конкурентного преимущества в их совершенствовании, в то время как на концептуальные основы формирования межбанковской конкуренции в Узбекистане исследовано Ф.Мирзаевым. Однако вопросы оценки, основанные на конкретных методах оценки уровня конкуренции на рынке коммерческих банков, не были проанализированы подробно. В частности, оценка внутренней конкурентной среды среди коммерческих банков не изучалась. Именно этот аспект стал основой для выбора темы диссертации и определения объема исследовательских задач.

Взаимосвязь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего учебного заведения. Диссертационная работа выполнена в рамках научно-исследовательской работы на тему “Научные основы согласования финансовой, банковской и учетной системы в условиях модернизации экономики”, проводимой в Ташкентском финансовом институте.

Цель исследования заключается в разработке научно-методических предложений и практических рекомендаций по улучшению конкуренции между коммерческими банками.

Задачи исследования заключаются в следующем:

⁴Розанова Н.М. Деньги и банки: учебник. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 241 с; Анализ конкуренции в российском банковском секторе. / С. Дробышевский, С. Пашенко. – Москва: ИЭПП, 2006. – 130 с. ; Голубович А.Д. Управление банком. Москва, 1995. – с. 194; Лаврушина И.О. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). -Москва, 2002.- с. 634. Трахтенберг И.А. Современный кредит и его организация.-Москва, 1931.-С.191.; Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. – Москва, Центр экономики и маркетинга. 1996. - с.208.

⁵Абдуллаева Ш.З.Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. Иктисод фанлари доктори...дис. автореферати – Тошкент: 2000. – 46 б.; Алиқориёв О.Ф. Тижорат банклари молиявий хизмат турларини ривожлантириш йўналишлари. Иқт. Фан. Ном. Дисс. автр.-Тошкент, 2011, -28 б.; Бекмурадова Г.А. Тижорат банклари рақобатбардошлигини оширишнинг инновацион маркетинг концепциясини такомиллаштириш. иқт. фан. ном. дисс. авт. –Тошкент, 2017, -53 б.; Иминов О.К. Бозор иқтисодиёти шароитида кредит тизими ва уни такомиллаштириш масалалари. Иқтисодфанлардоктори... дисс. автореферати. – Тошкент: 2001.– 21 б.; Омонов А.А. Тижорат банклари ресурсларини самарали бошқариш масалалари. Иқтисод фанлари доктори диссертация автореферати. –Тошкент, 2008. -37 б.; Мирзаев Ф.И. Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари. Иқтисод фанлари доктори... дисс. автореферати. – Тошкент: Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси, 2009.– 41 б.; Ортиков О.А. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари. иқт. фан. ном. дисс. авт. –Тошкент, 2009. -19 б.; Саттаров О. Тижорат банклари фаолияти тахлили. Ўқув кўлланма.-Т. “Иқтисод-молия”., 2013.-192 б.;

углубленный анализ теоретических основ роли конкуренции в экономическом развитии;

раскрытие характера, необходимости и цели конкуренции между коммерческими банками;

анализ зарубежного опыта конкуренции коммерческих банков и разработка практических рекомендаций по применению в банковской системе Узбекистана;

изучение вопросов анализа методов определения конкуренции между коммерческими банками и разработка нового метода оценки;

анализ текущего состояния конкуренции среди коммерческих банков;

анализ оценки конкуренции на кредитном (депозитном) рынке коммерческих банков республики по индексу Лернера и разработка практических рекомендаций;

анализ парадигмы определения уровня конкуренции между коммерческими банками;

разработка практических предложений и рекомендаций по улучшению оценки конкуренции между коммерческими банками.

Объектом исследования является организационно-экономическая основа для оценки конкуренции между коммерческими банками, работающими в Узбекистане.

Предметом исследования является система финансово-экономических показателей, используемая для оценки конкуренции между коммерческими банками.

Методы исследования. В диссертации использованы такие методы, как, группировка, сравнительный и структурный анализ, синтез, индукция и дедукция, эконометрические и статистические методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обоснована возможность увеличения количества клиентов банка в среднем на 10-15% в год за счет внедрения системы “Знай своего клиента” в условиях межбанковской конкуренции;

обоснована необходимость широкого внедрения услуг дистанционного банковского обслуживания в банках с эффективным использованием современного маркетинга конкурентной среды;

разработан механизм оценки конкуренции между коммерческими банками на основе источников информации, факторов, показателей;

в целях усиления межбанковской конкуренции на рынке платежных услуг была улучшена возможность системы интернет-банкинга на основе онлайн-конвертации, внедрения микрокредитных услуг.

Практические результаты исследования состоят в следующем:

разработан алгоритм взаимозависимости между конкуренцией банков, стабильностью банков и экономическим ростом;

обоснована целесообразность использования индекса Лернера при определении конкуренции на кредитных (депозитных) рынках коммерческих банков республики;

при оценке уровня конкуренции между банками была предложена оптимальная парадигма, основанная на модели too-big-to-fail "слишком большой, чтобы обанкротиться" (TBTF);

обоснована, что доля банков Б5 (Bigbanks 5) не должна превышать 60%, чтобы обеспечить высокую рыночную концентрацию конкуренции среди коммерческих банков;

выявлены проблемы в оценке конкуренции между коммерческими банками и разработаны соответствующие рекомендации для их решения..

Достоверность результатов исследования определяется тем, что в их основе лежат концепции системного управления банковской деятельностью и их роль в развитии банковской деятельности, сравнительный и критический анализ научных и теоретических взглядов известных экономистов, изучение и обобщение передового зарубежного опыта в оценке конкуренции между банками, а также, что они основаны на результатах экспертных оценок.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что они могут быть использованы при реализации научных исследований, таких как оценка конкуренции между коммерческими банками, развитие конкурентной среды на банковском рынке, обеспечение доступа банков к международному рынку на основе введения рейтинговых показателей, постепенная реализация и адаптация к требованиям Базель III, точное определение факторов, влияющих на конкуренцию между коммерческими банками, обеспечение доминирования банков на конкурентном рынке на основе новых банковских продуктов.

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации служат для разработки комплексного комплекса мер, направленных на оценку конкуренции между коммерческими банками республики.

Внедрение результатов исследования. На основании полученных научных результатов по совершенствованию пути улучшения конкуренции между коммерческими банками:

На основании научных результатов, полученных в области улучшения конкуренции между коммерческими банками:

в условиях межбанковской конкуренции предложение по системе "Знай своего клиента" было реализовано АКБ "Узпромстройбанк".(Справка АКБ "Узпромстройбанк" №24-03-09-310 от 2 декабря 2019 г.).Реализация данного предложения в системе Узпромстройбанка увеличила количество клиентов на 10% по сравнению с прошлым годом и создала возможность обслужить более 1 миллиона клиентов.

предложение по широкому внедрению услуг дистанционного банковского обслуживания в банках с эффективным использованием современного маркетинга конкурентной среды было включено в среднесрочную стратегию развития АКБ "Узпромстройбанк".(Справка АКБ

“Узпромстройбанк” №24-03-09-310 от 2 декабря 2019 г.). Внедрение этого предложения позволило увеличить объем дистанционных услуг банка по состоянию на 1 января 2019 года на 246,5 млрд. сумов.

предложение о механизме оценки конкуренции между коммерческими банками на основе источников информации, факторов, показателей было использовано АКБ “Узпромстройбанк” при разработке “Клиентской политики”.(Справка АКБ “Узпромстройбанк” №24-03-09-310 от 2 декабря 2019 г.).Это предложение позволило Узпромстройбанку увеличить количество клиентов на 11,7% в отчетном году.

в целях усиления межбанковской конкуренции на рынке платежных услуг, предложение о введении возможности онлайн-конвертации системы интернет-банкинга, микрокредитной услуги было включено в кредитную политику АКБ “Узпромстройбанк”.(Справка АКБ “Узпромстройбанк” №24-03-09-310 от 2 декабря 2019 г.).В результате внедрения этих услуг объем безналичных платежей, предоставленных банком клиентам, в отчетном году увеличился в 1,18 раза.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования обсуждены на 5 республиканских и 5-х международных научно-практических конференциях.

Опубликованность результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 5 научных работ, в том числе 4 статьи в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссии Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, 4 из которых опубликованы в республиканских и 1 в зарубежном журналах.

Структура и объем диссертации. Структура диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Размер диссертации составляет 140 страниц

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **Введении** обоснованы актуальность и востребованность темы диссертации, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, описаны степень изученности проблемы и связь с научно-исследовательской работой высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о достоверности и внедрении в практику результатов исследования, опубликованных работах, структуре и объеме диссертации.

Первая глава диссертации озаглавлена “**Теоретические основы конкуренции между коммерческими банками**”, в которой анализируются роль и место конкуренции в развитии различных секторов экономики,

экономическое значение концепции конкуренции между коммерческими банками и модели оценки уровня конкуренции в мировой банковской практике и пути его изучения в Узбекистане.

В первой главе приводится углубленный анализ экономической значимости определений, данных многими учеными понятию конкуренции. В частности, американские ученые считают, что ядром конкуренции являются, конечно же, финансовые институты, которые являются участниками рынка, и их положение на рынке. Они подчеркивают, что процесс конкуренции создается на основе определенного механизма, и его важным принципом являются его участники. По словам автора, отношения между людьми играют ключевую роль в конкуренции, но другие ученые считают, что в конкуренции участвуют все. По мнению группы ученых, это очень сильная конкуренция, которая побуждает компании выходить на мировой рынок и осваивать его, поскольку локальная конкуренция заставляет компанию ориентироваться на зарубежные рынки и повышать эффективность и прибыльность своей деятельности.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что конкуренция в банковском секторе также определяется тем, что она охватывает важные особенности банковского рынка. Концепция конкуренции на банковском рынке также была определена учеными на основе различных подходов. Например, Ф. Мирзаев объясняет, что межбанковская конкуренция обычно понимается как конкуренция между коммерческими банками с точки зрения привлечения ресурсов и предоставления финансовых услуг клиентам. В экономической литературе нет противоречивых мнений об экономическом содержании межбанковской конкуренции. Только меры, принимаемые для обеспечения межбанковской конкуренции, для ограничения монополистической деятельности банков, существенно различаются от страны к стране. Во многих теоретических работах определение банковской конкуренции направлено на определение ее влияния на кредит, качество оценки и финансовых услуг, инновации, стабильную финансовую систему и экономическое развитие. Эта проблема очень важна, и необходимо будет разработать интенсивные и надежные меры для оценки конкурентоспособности банка. Понятие конкуренции является очень сложным понятием, которое требует разработки различных методов его выявления и оценки. Концепция организации конкуренции в банковском секторе имеет давнюю историю, и литература фокусируется на двух направлениях определения их уровня. Степень влияния этих направлений обоснована разными моделями.

Были разработаны различные модели оценки конкуренции между банками, в основе которых лежат системные и несистематические подходы. В частности, новый NEIO (Новая Эмпирическая Промышленная Организация) представляет собой модель для организации конкуренции, основанную на несистематическом подходе к оценке конкурентоспособности фирм в условиях рынка. Кроме того, индекс Lerner, модели Panzara-Rossa

могут быть включены в эту концепцию. Индикатор Бун охватывает всю динамику рынка без учета статистического анализа.

На сегодняшний день не было достигнуто четкого соглашения о факторах, которые оценивают уровень конкуренции банка. Анализ различных показателей в банковском секторе не дает четкого представления об уровне конкуренции банков. Поэтому оценка уровня конкуренции по конкретным показателям не всегда оправдана.

Кроме того, в следующей таблице приведены работы ученых, которые проводили исследования в этой области в последние годы:

Таблица 1

Исследование для определения конкуренции на банковском рынке⁶

Исследователи	Место исследования	Количество банков	Период исследования	Выбранный индекс*	Финальная оценка конкуренции
Berger et al (2009)	Весь мир	43	2007	НИИ, L	Средняя
Bikker et al (2012)	Весь мир	73	1994-2004	PRH	Средняя
Carbó et al (2009)	ЕС	58	1995-2001	НИИ, L, PRH	Средняя
Casu and Girardone(2006)	ЕС	63	1997-2003	CR, PRH	Средняя
Casu and Girardone(2009)	ЕИ	73	2000-2005	L	Сильная
Claessens and Laeven(2004)	Весь мир	106	1994-2001	PRH	Средняя
Coccorese(2014)	Весь мир	116	1994-2012	L	Сильная
Goddard and Wilson (2009)	G7	166	2001–2007	PRH	Сильная
Logan(2004)	Великобритания	357	1989–2003	CR, НИИ	Сильная
Matthews et al (2007)	Великобритания	11	1980–2004	PRH, L	Средняя
Schaeck and Cihák (2010)	ЕС	-	1995–2005	B	Средняя
Schaeck and Cihák (2012)	ЕС	43	1999–2005	PRH	Средняя
Schaeck and Cihák (2014)	ЕС	43	1995–2005	B	Сильная
Schaeck et al (2009)	Весь мир		1998–2005	PRH	Средняя
Weill (2013)	ЕС	56	2002–2008	L, PRH	Сильная
Leuvensteijn et al (2011)	ЕС + G2	140	1992–2004	B	Сильная

*Здесь, CR = коэффициент концентрации; НИИ = индекс Херфендал-Хиршман; L = индекс Лернера; PRH = H-статистика Panzar-Rosse; B = Индикатор Бун.

Рассмотренные выше модели показали необходимость оценки банков с учетом определенных факторов при оценке рыночной конкуренции. Сегодня развитие банков на рынке не позволяет оценить их рыночную позицию через определенные факторы.

⁶Создано автором.

С углубленным анализом моделей, используемых для организации и определения уровня конкуренции между банками в мировой практике, важно сделать четкий вывод об их применении в банковской практике страны, исходя из их сильных и слабых сторон.

Вторая глава диссертации озаглавлена **“Анализ современного состояния оценки конкуренции между коммерческими банками”**. В этой главе приводится анализ деятельности коммерческих банков на конкурентном рынке, анализ текущего состояния факторов конкуренции между коммерческими банками, методика оценки конкурентоспособности коммерческих банков на кредитном (депозитном) рынке (индекс Лернера) и анализ парадигмы определения уровня конкуренции между коммерческими банками.

Крупнейшие коммерческие банки страны стараются обеспечить конкурентные преимущества на межбанковском рынке с помощью различных показателей. В настоящее время проанализирована ситуация на конкурентном рынке АКБ “Узпромстройбанк” и АКИБ “Ипотекабанк”, занимающих высокие позиции среди коммерческих банков.

В ходе анализа было отмечено, что уровень применения информационных технологий в деятельности банков в стране растет. Развитие конкуренции в банковской сфере считалось высоким показателем. Межбанковская конкуренция зависит от многих факторов, кардинально отличается от формирования конкуренции на других рынках и требует тщательного подхода.

Первый взгляд на оценку конкуренции между банками делится на три точки зрения эмпирического подхода: “CStructure-Conduct-Performance” (SCP). Такой подход рассматривается как парадигма, которая оценивает уровень конкуренции банков на рынке. В то же время он основан на выводе о том, что высокая концентрация на рынке позволяет банкам быть более конкурентоспособными и, как следствие, повышать свою доходность (Повышает индекс Лернера). Следовательно, высокая концентрация рынка была взята за основу для определения конкуренции между банками. По словам ученых, они показали, что конкуренция связана не с высокой концентрацией ситуации на рынке, а с прибыльностью банков.

В мировой практике конкуренция между банками оценивается по рыночной доле в десятке банков по размеру активов. Здесь была учтена доля рынка банковских активов, кредитов физических и юридических лиц, депозитов физических и юридических лиц. В некоторых странах при определении конкурентоспособности банков на рынке выбор был сделан путем определения доли рынка трех, пяти или десяти крупнейших банков. В частности, доля пяти крупнейших банков Российской Федерации в кредитах составила 67,4% на 1 января 2019 года⁷. В мировой практике доля пяти банков в активах составляет 30% в Германии, 36% в Австрии, 37% в Великобритании и 45% в Соединенных Штатах. В странах с проблемами

⁷ <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092>

концентрации в банковской системе этот показатель выглядит следующим образом: Португалия - 70%, Кипр - 67,6%, Испания - 60%, Греция - 95,2%. Но в то же время, даже в странах с высокой концентрацией, можно наблюдать, что доля пяти банков в активах высока. В частности, в Бельгии - 65,5%, в Финляндии - 75% и в Дании - 67,8%⁸.

Мы проанализируем коммерческие банки республики из банков Б5 на основе нескольких показателей с точки зрения их доли на рынке.

В своем исследовании Ф.Мирзаев предположил, что индекс Херфиндаля-Хиршмана следует рассматривать как средний уровень конкуренции на банковском рынке⁹. По нашему мнению, учитывая изменения в наших банках за последние два года и их выход на мировой банковский рынок, было бы целесообразно проводить критерии этого индекса на основе критериев, используемых в мировой практике. На основании приведенного выше анализа, основанного на активах и капитале банков республики, мы анализируем ННІ крупнейших коммерческих банков "Б5".

По состоянию на 1 марта 2019 года был получен следующий результат при анализе стоимости ННІ по активам, кредитам, капиталу и депозитам наших банков Б5.

Таблица 2

Значение индекса ННІ банков Б5¹⁰

Банки	Актив	Кредит	Капитал	Депозит
Национальный банк	27,9	29,1	21,0	17,9
Банк Асака	13,9	14,4	11,4	9,9
Узпромстройбанк	13,6	15,7	11,5	6,2
Ипотека банк	9,1	10,4	6,1	9,1
Агробанк	5,1	5,7	8,0	4,8
Общая доля	69,6	75,3	58,0	47,9
ННІ	1265,4	1441,3	804,4	562,7
Рыночная позиция	Олигопольная	Олигопольная	Конкурентная	Конкурентная

Если мы посмотрим на данные в таблице, при анализе эффективности деятельности наших коммерческих банков в первом квартале 2019 года рыночная позиция банков по активам и кредитам была олигополистической, а рыночная позиция по капиталу и депозитам была конкурентной.

Рыночная доля банков Б5 в активах не снизилась ниже 60%. Самый низкий показатель составил 60,5% в 2015 году, а самый высокий показатель составил 71% в 2017 году. Среди наших банков принадлежит Национальному банку и не опустился ниже 23%. Когда ННІ был рассчитан на основе

⁸ <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=9163740>

⁹ Мирзаев Ф.И. Ўзбекистонда банклараро рақобатни шакллантиришнинг концептуал асослари. Автореферат диссертации доктора экономических наук. - Ташкент: Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан, 2009.- с. 41.

¹⁰ Рассчитано автором на основании данных коммерческих банков..

полученных результатов, положение банков по активам было олигополистическим и было конкурентным только в 2015 году. Самый низкий НИИ был НИИ = 955,9 в 2015 году, а самый высокий был НИИ = 1420,1 в 2017 году.

Анализируя значение НИИ для активов коммерческих банков страны, ситуацию на банковском рынке за 2012-2017 годы можно оценить как положительную. Но к 2018 году значение НИИ было 1992,9, создавая монопольную позицию. Это связано с тем, что в 2018 году доля Национального банка на рынке составила 34,3%.

Таблица 3

Значение индекса НИИ, основанное на результатах деятельности банков Б5

Индекс	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
В составе общих кредитов						
НИИ	1396,0	918,2	695,4	706,9	1093,8	1076,9
Рыночная позиция	Средняя конкуренция	Сильная конкуренция	Сильная конкуренция	Сильная конкуренция	Средняя конкуренция	Средняя конкуренция
В составе общих депозитов						
НИИ	840,9	821,6	767,9	751,3	1096,9	946,7
Рыночная позиция	Сильная конкуренция	Сильная конкуренция	Сильная конкуренция	Сильная конкуренция	Средняя конкуренция	Сильная конкуренция
В составе общего капитала						
НИИ	846,8	840,0	803,0	762,0	961,7	826,1
Рыночная позиция	Сильная конкуренция					
В составе общих инвестиций						
НИИ	3324,5	2708,5	2495,7	1392,5	1966,7	1835,5
Рыночная позиция	монополия	монополия	монополия	монополия	монополия	монополия
Из общей суммы кредитов: предприятиям и организациям						
НИИ	1805,2	1255,9	909,3	827,8	1048,8	1313,2
Рыночная позиция	монополия	монополия	Сильная конкуренция	Сильная конкуренция	Средняя конкуренция	Средняя конкуренция

Таким образом, по полученным результатам рыночная позиция банков Б5 республики по 5 показателям была следующей:

с точки зрения общей структуры кредитования концентрация рынка была высокой, а банковская конкуренция оставалась умеренной в 2017 и 2018 годах;

с точки зрения общей структуры депозитов концентрация рынка очень высока, и в 2018 году банки создали сильную конкуренцию;

с точки зрения общей структуры капитала концентрация рынка очень высока, и в 2018 году банки создали сильную конкуренцию;

с точки зрения общей структуры инвестиций концентрация рынка была низкой, а конкуренция на рынке была монополистической;

с точки зрения структуры кредитов, выданных предприятиям и организациям, концентрация рынка является средней, и в 2018 году сохранилась средняя конкуренция.

В диссертации рекомендовано использовать индекс Лернера при оценке конкуренции между коммерческими банками.

Формула для расчета индекса Лернера выглядит следующим образом:

$$L = \frac{P - MC}{P}$$

Здесь, P — стоимость размещенных ресурсов; MC — стоимость задействованных ресурсов.

В нашем исследовании мы принимаем показатели как P - процентный доход; MC - процентные расходы. В сентябре 2017 года процентные доходы всех наших банков составили 8589 млрд. сумов, а процентные расходы - 4940 млрд. сумов. В сентябре 2018 года он составил 15551 млрд. сумов и 9489 млрд. сумов соответственно¹¹. На основании приведенных данных рассчитаем индекс Лернера:

$$L_{2017} = \frac{8589 - 4940}{8589} = 0,4248; \quad L_{2018} = \frac{15551 - 9489}{15551} = 0,3898$$

При расчете 7-летних данных банков республики мы имеем следующие результаты:

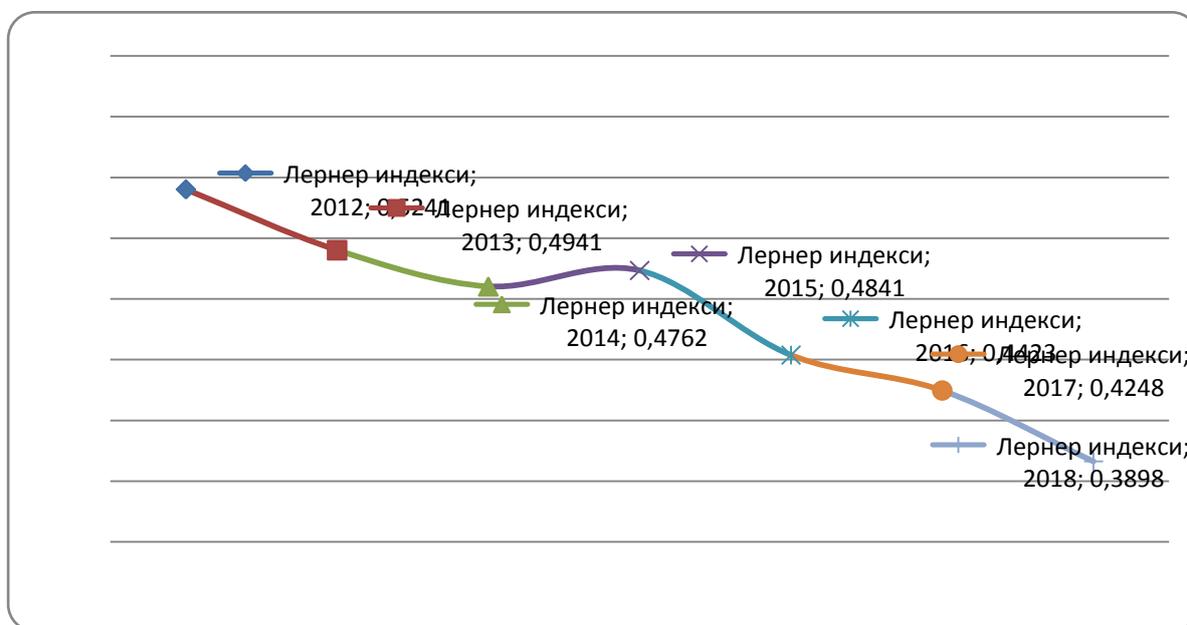


Рисунок 1. Динамика индекса Лернера по процентным доходам и процентным расходам коммерческих банков республики¹².

¹¹ Рассчитано автором на основании данных коммерческих банков

¹² Подготовлено на основе данных коммерческих банков.

Таким образом, если обратить внимание на критерии индекса Лернера, показатели процентных доходов и расходов банков республики имеют тенденцию к снижению по сравнению с 2012 годом, создавая монополистическую конкуренцию ($0,7 < L < 1$ - монополия, $0,3 < L < 0,69$ - монополистическая конкуренция, $0 < L < 0,29$ - чистая конкуренция)¹³. Мы вносим следующие изменения в формулу расчета индекса Лернера по доле банков на кредитно-депозитном рынке, которая является основой процентных доходов и расходов¹⁴:

$$L = \frac{\sum_{i=1}^N P_i - \sum_{i=1}^N MC_i}{\sum_{i=1}^N P_i}$$

Здесь, P_i – доля рынка i -го банка на рынке кредитования, MC_i – доля рынка i -го банка на рынке депозитов, N – количество банков-участников.

Рассчитаем индекс Лернера для доли государственных банков на рынке кредитов и депозитов в сентябре 2019 года.

Таблица 4

**ИНФОРМАЦИЯ
об основных показателях деятельности банков с государственной
долей на 1 сентября 2019 года¹⁵**

№	Название банка	Кредит		Депозит	
		Сумма млрд.	доля, в %	Сумма млрд.	доля, в %
Банки с государственной долей		206 114	90%	64 838	71%
1.	Банк Асака	33 215	14,50%	10 768	11,80%
2.	Узпромстройбанк	34 530	15,00%	6 325	6,90%
3.	Ипотека банк	22 800	9,90%	7 768	8,50%
4.	Агробанк	14 699	6,40%	4 970	5,50%
5.	Народный банк	9 859	4,30%	6 964	7,60%
6.	Кишлок курилиш банк	10 550	4,60%	3 527	3,90%
7.	Алока банк	5 844	2,50%	5 056	5,50%
8.	Турон банк	3 557	1,50%	1 285	1,40%
9.	Микрокредит банк	3 344	1,50%	1 425	1,60%
10.	Азия Алянс банк	1 528	0,70%	1 637	1,80%
11.	Пойтахт банк	101	0,04%	82	0,10%
12.	Узагроэксспортбанк	94	0,04%	17	0,02%

¹³ $0,7 < L < 1$ - монополия, $0,3 < L < 0,69$ - монополистическая конкуренция, $0 < L < 0,29$ - чистая конкуренция. Этот критерий был предложен автором на основе исследований.

¹⁴ Эта формула была предложена автором.

¹⁵ <http://cbu.uz/uzc/statistics/bankstats/2019/09/174868/>

Используя данные таблицы, мы рассчитаем индекс Лернера:

$$L_{2018} = \frac{90 - 71}{71} = 0,2111$$

Результаты показывают, что банки с государственной долей в этом показателе являются чистой конкуренцией по критерию Лернера.

Таким образом, включение достоверной информации в число важнейших факторов, определяющих уровень банков на конкурентном рынке, напрямую оценивается высоким уровнем чувствительности банков к изменениям на финансовом рынке. В развитых странах предоставление надежной информации важно для высокого уровня доходов, которые банки получают на основе своего участия в рынке ценных бумаг.

Согласно исследованию, следующие являются наиболее важными особенностями предлагаемой модели too-big-to-fail (ТВТФ) при оценке уровня конкуренции коммерческих банков: во-первых, позволяет создать концепцию оценки уровня конкуренции на банковском рынке страны, во-вторых, обеспечивает независимость банков на рынке, продавая государственные банки частным инвесторам, в-третьих, при оценке уровня конкуренции банков не только с помощью количественных показателей, но и других факторов определяет необходимость опираться на достоверную информацию и современные бизнес-модели.

В третьей главе диссертации “Механизм эффективной конкуренции между коммерческими банками” анализируются направления развития конкуренции между коммерческими банками и способы разработки механизма эффективной организации конкуренции между банками и финансовыми институтами на межбанковском рынке. При организации конкуренции между коммерческими банками обоснована важность учета следующих:

Первое - это отсутствие достоверной информации на банковском рынке. Именно информация играет важную роль в усилении конкуренции между банками.

Во-вторых, полное применение идей созданных, японским ученым Н.Кано, к банковской деятельности еще больше увеличит шансы банков получить преимущество на конкурентном рынке.

В-третьих, важное направление, обеспечивающее положение банков на конкурентном рынке, их доминирование, оценивается внедрением инноваций. Поэтому банкам важно постоянно создавать новые инновационные идеи для увеличения числа своих клиентов, обеспечения их доминирования на межбанковском рынке и привлечения новых технологий. Именно создание новых инновационных продуктов, способствует развитию банковского бизнеса на рынке инновационных услуг и дальнейшему укреплению его позиций на международном рынке.

В-четвертых, обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков является одним из важнейших показателей. Мы считаем, что

некоторые аспекты этой интерпретации конкурентоспособности национальной банковской системы требуют уточнения.

В-пятых, конкуренция между коммерческими банками также определяет процесс взаимозависимости банков. С другой стороны, даже очень сильная конкуренция может нарушить взаимозависимость между банками.

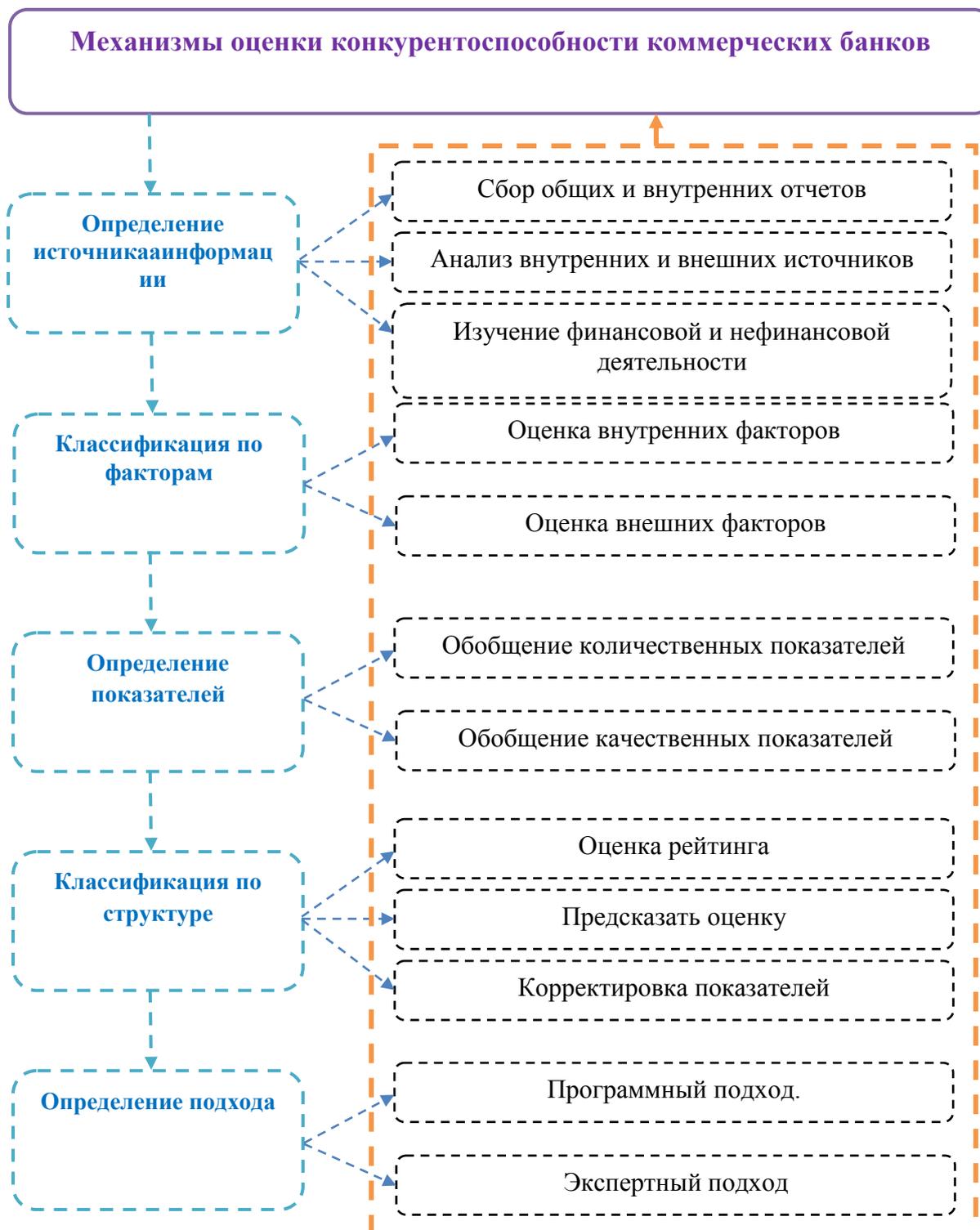


Рисунок 2. Механизмы оценки конкурентоспособности коммерческих банков

В-шестых, исходя из теоретических основ конкурентного рынка, чем свободнее рынок, тем сильнее развитие и выше экономическая эффективность. Следовательно, для того, чтобы конкуренция на банковском рынке была сильной, необходимо дать возможность действовать свободно. Теория свободного банковского дела (free banking) в значительной степени показала, как денежно-кредитные и банковские системы работают в конкурентной среде.

Ускорение процесса глобальной интеграции создает основу для развития различных процессов на финансовых рынках. Радикальные изменения в мировой экономике приводят к внедрению новых продуктов на финансовых рынках всех стран, повышению качества услуг, созданию новых инновационных продуктов информационных технологий. Это привело к резкому усилению конкуренции на финансовых рынках любой страны. Создание новых инновационных идей участниками финансового рынка или введение крупных денежных сумм в этой области обеспечили жесткую конкуренцию на рынке технологий. Внедрение новых инновационных идей в любой области является важным ресурсом для ее развития. В настоящее время объем денег, предназначенных на создание инновационных идей, увеличивается. В частности, изменение с 2010 по 2015 годы варьировалось от 54% до 59%. По прогнозам, к 2020 году этот показатель возрастет до 63%¹⁶.

Выручка от сформированных инновационных идей снизилась на 2,5% в 2017 году по сравнению с 2016 годом, в то время как темпы роста в 2018 году составили 11,4% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году можно заметить, что доходы от представленных инновационных идей увеличились.

Это означает, что увеличение инвестиций в инновационные идеи приведет к усилению конкуренции во всех областях. На банковском рынке конкуренция также имеет место не только с банками, но и между различными финансовыми институтами. В частности, в последние годы одним из них является внедрение финансовых технологий в качестве прямого конкурента банкам. Это создает множество проблем для банков или определяет необходимость улучшения качества их продуктов, разработки более удобных услуг для их клиентов.

Анализируя количество финансовых технологий на основе полученных данных, по состоянию на февраль 2019 года количество стартапов, работающих в сфере финансовых технологий (Fintech), составило 5779. Количество финансовые технологии ов составило 3583 в Европе, на Ближнем Востоке и в Африке, и 2849 в Азиатско-Тихоокеанском регионе¹⁷. Согласно отчету Сектора финансовых технологий, в 2018 году объем инвестиций по финансовым технологиям составил 111,8 млрд долларов США. Количество пользователей услуг цифрового банкинга составило 46%. В 2017 году

¹⁶<https://www.pwc.com/ee/et/publications/pub/2018-Global-Innovation-1000-Fact-Pack.pdf>

¹⁷<https://www.statista.com/statistics/893954/number-fintech-startups-by-region/>

цифровые кредиты составили 41,1 млрд долларов, что на 30,1% больше, чем в предыдущем году¹⁸.

Согласно анализу, доходы от платежей и денежных переводов по финансовым технологиям увеличились на 19% в 2019 году, согласно прогнозам он достигнет 641 млрд долларов в 2020 году и 14,8 млрд долларов в 2035 году. По мнению аналитиков, в будущем fintech станет основным источником дохода, в основном в сфере онлайн-финансирования, страхования и управления капиталом¹⁹.

Фраза Билла Гейтса, сказанная 25 лет назад: “... людям нужны банковские услуги, но сам банк им не нужен”, теперь подтверждается. Однако следует отметить, что доля финансовые технологии в некоторых видах банковских услуг, включая потребительские кредиты, составляет всего 2%. Однако развитие этой отрасли по-прежнему является предупреждением банков о том, что конкуренты выходят на рынок.

Одним из наиболее активных финансовые технологии на рынке сегодня является китайский стартап Lu.com. С этим общим капиталом в 18,5 миллиардов долларов, этот финансовые технологии предоставляет услуги главным образом через онлайн-платформу для кредитования частного сектора и малого бизнеса. Citigroup прогнозирует, что доля финансовые технологии в потребительской сети увеличится с 1% до 10% в 2020 году, с увеличением до 23% к 2023 году.

Таблица 5

Информация об основных финансовых технологиях по состоянию на 2018 год²⁰

№	Страна	Название	Активы в млрд. долл.	Основная деятельность
1.	Китай	Lu.com	\$18,5	Кредитование малого бизнеса и частного сектора через онлайн-платформу
2.	США	Stripe	\$9,2	Электронная коммерция, интернет платежный сервис для клиентов.
3.	Китай	Zhong An Insurance	\$8,0	Интернет страховая компания
4.	Индия	One97 Communications	\$4,8	Мобильный интернет и сервис приема платежей для компаний электронной коммерции.
5.	США	Social Finance	\$4,0	Кредитный сервис для выпускников и студентов.
6.	США	Credit Karma	\$3,5	Бесплатный сервис для кредитного рейтинга, финансовой отчетности и кредитного мониторинга.

¹⁸ <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>

¹⁹ <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2019/05/13/banki-protiv-fintex-kompanii-kto-kogo-s-est/index.html>

²⁰ <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>

Основываясь на приведенном выше анализе, взаимоотношения между финансовыми гигантами и финансовыми технологиями (Fintech) сегодня можно оценить следующим образом:

1. В ближайшие 5 лет бизнес организаций, работающих на финансовом рынке (88%), изменится за счет выхода на рынок услуг финансовых технологий. Если финансовые учреждения не адаптируются к новым технологиям, разработанным финансовыми технологиями, или не применяют их в своем бизнесе, именно эти новые технологии подорвут их бизнес-модель.

2. В следующие 3-5 лет 77% финансовых организаций сосредоточат свои усилия на развитии своих внутренних инноваций, чтобы удержать клиентов в качестве своей стратегической цели. Новые услуги, предоставляемые финансовыми технологиями, такими как искусственный интеллект, блокчейны, могут позволить клиентам банка позже перейти на финансовые технологии.

3. Самым большим барьером между крупными компаниями и стартапами (55% финансовых технологий одобряют это) могут быть расхождения во взглядах на управление и уцелевшее старое культурное наследие. Именно разные точки зрения в области управления затрудняют сближение отношений между молодыми специалистами, работающими в сфере финансовых технологий, и теми, у кого есть опыт. Это может привести к проблемам с информационной безопасностью при ведении бизнеса.

Из приведенного выше статистического анализа можно сделать вывод, что банкам необходимо будет как можно скорее изменить свою стратегию, чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке. Применение новых хакатонов без углубленного анализа блокчейна потребует конкретных шагов, чтобы сделать рынок более устойчивым, пока финансовые технологии не получат большую долю рынка.

Значит, развитие навыков конкуренции с новыми финансовыми технологиями, выходящими на банковский рынок страны, должно быть стратегической целью каждого банка. На мировом банковском рынке конкуренция между банками и финансовыми технологиями постепенно развивается. Это означает, что для каждой страны важно своевременно знать об изменениях на банковском рынке, применять новые инновационные технологии в банковском секторе

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования были сделаны следующие научные выводы:

1. Была проанализирована деятельность пяти крупнейших банков с высокими рейтингами в банковской системе страны. Была обоснована целесообразность обеспечения того, чтобы рыночная доля банков по всем показателям составляла менее 60%.

2. На основе внедрения современного маркетинга было предложено привлечь новые виды депозитов с дистанционным управлением. Кроме того, были даны практические рекомендации по дальнейшему совершенствованию системы удаленных сервисов, увеличения возможности интернет-банкинга.

3. Ситуация на рынке банков В5 республики по 5 показателям была проанализирована следующим образом:

с точки зрения общей структуры кредитования концентрация рынка была высокой, а банковская конкуренция оставалась умеренной в 2017 и 2018 годах;

с точки зрения общей структуры депозитов концентрация рынка очень высока, и в 2018 году банки создали сильную конкуренцию;

с точки зрения общей структуры капитала концентрация рынка очень высока, и в 2018 году банки создали сильную конкуренцию;

с точки зрения общей структуры инвестиций концентрация рынка была низкой, а конкуренция на рынке была монополистической;

с точки зрения структуры кредитов, выданных предприятиям и организациям, концентрация рынка является средней, и в 2018 году сохранилась средняя конкуренция.

4. Обоснована, что для обеспечения превосходства коммерческих банков на конкурентном рынке важно сделать следующее:

повысить гибкость и отзывчивость на рынке; автоматизация банковского сектора; использование новых компьютерных технологий, создание новых инновационных услуг и улучшение сервиса; дальнейшее совершенствование системы дистанционного обслуживания, расширение возможностей интернет-банкинга; использование новых информационных и коммуникационных технологий, основанных на внедрении современного маркетинга.

5. Исходя из характера деятельности клиента в сфере обслуживания клиентов, в целях реализации разумной и эффективной политики клиентов, основанной на удовлетворении их интересов и требований, которая предусматривает использование всех доступных финансовых инструментов, было рекомендовано широко использовать систему “Знай своего клиента” .

6. Чтобы обеспечить конкуренцию на рынке коммерческих банков республики, необходимо сделать следующее:

дальнейшее расширение участия коммерческих банков в привлечении инвестиций, что приведет к демонополизации рынка; для оценки конкуренции между банками целесообразно использовать индекс Лернера,

модель Панцара-Росса и индекс Херфиндаля-Хиршмана, в текущем контексте рекомендуется, чтобы коммерческие банки использовали парадигму модели too-big-to-fail (TBTF) при определении уровня конкуренции; целесообразно использовать концепцию надежной информации, прибыли и бизнес-модели при разработке конкурентной политики среди коммерческих банков; для определения конкурентоспособности коммерческих банков рекомендуется использовать RATE, CAMELS, Sheshukoff Bank, “отслеживание информации”, методы банковского скоринга; целесообразно оценить имидж банка, финансовый потенциал, эффективность, прозрачность и привлекательность услуг как важные факторы, определяющие уровень конкуренции коммерческих банков;

7. Коммерческим банкам было рекомендовано использовать индекс Лернера для определения конкуренции на кредитных (депозитных) рынках. В то же время,

при расчете индекса Лернера по показателям процентных доходов и расходов республики было установлено, что ситуация на рынке является монополистической конкуренцией;

при расчете индекса Лернера по доле государственных банков на рынке кредитования и депозитов было установлено, что ситуация на рынке является чистой конкуренцией;

При использовании индекса Лернера банкам было рекомендовано использовать следующие критерии для оценки конкуренции на нашем рынке: $0,7 < L < 1$ - монополия, $0,3 < L < 0,69$ - монополистическая конкуренция, $0 < L < 0,29$ - чистая конкуренция.

8. Обосновано, что развитие новых финансовых технологий, выходящих на банковский рынок, являются прямыми конкурентами банкам, разработаны следующие практические рекомендации по использованию банками новых инновационных технологий:

необходимо принять развитие финтексов на мировом рынке как прямого конкурента банковскому рынку;

необходимо разработать систему мер по применению цифровых технологий на банковском рынке;

дальнейшее совершенствование использования новых инновационных услуг в сфере банковских услуг: цифровая оплата, блокчейн, дистанционное обслуживание, интернет-банкинг.

**SCIENTIFIC COUNCIL DSc.03/30.12.2019.I. 17. 01
AWARDING SCIENTIFIC DEGREES
AT TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

KULMETOV MANSURBEK RUZMATOVICH

**DIRECTIONS FOR IMPROVING COMPETITION BETWEEN
COMMERCIAL BANKS**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

ABSTRACT

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

Tashkent city – 2020 year

The theme of dissertation of Doctor of Philosophy (Doctor of Philosophy) on economic sciences was registered under number B2020.1.PhD/Iqt219 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

The dissertation has been prepared at the Tashkent Institute of Finance.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English (Resume)) on the website (www.tfi.uz) and on the website "ZiyoNet" Informational and educational portal (www.ziynet.uz).

Scientific supervisor: Mirzaev Farhod Isamovich
Doctor of economic sciences

Official opponents: Karlibaeva Raya Hojimiradovna
Doctor of economic sciences, professor

Ismoilov Alisher Agzamovich
Doctor of economic sciences

Leading organization: Tashkent branch of Plekhanov Russian University of Economics

The defense of the dissertation will take place on August " 21 " 2020 at 14⁰⁰ at the meeting of the Scientific Council No. DSc.03/30.12.2019.I.11901 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street, 60 A-block, Tel.: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26. e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information-resource center of the Tashkent Institute of Finance (registered under number 141). Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street, 60 A-block. Tel.: (99871) 234-53-34.

The abstract of the dissertation sent out on "05" "08" 2020.

(Mailing report № 34 on "05" "08" 2020)



B.E. Tashmuradova
B.E. Tashmuradova
Chairman of the Scientific Council for Awarding scientific degrees, Doctor of Science in Economics, Professor

N.N. Kalandarova
N.N. Kalandarova
Scientific secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Philosophy (PhD) in economic sciences

I.N. Kuziev
I.N. Kuziev
Chairman of the Scientific seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Economics, Professor

INTRODUCTION (abstract of the Doctor of Philosophy thesis)

The aim of the research work is to develop scientific and methodological proposals and practical recommendations for improving competition between commercial banks.

The object of the research work is the organizational and economic basis for assessing competition between commercial banks operating in Uzbekistan.

The scientific novelty of the research work comprised of followings:

the possibility of increasing the number of the bank's customers by an average of 10-15% per year due to the introduction of the "Know your client" system in the conditions of interbank competition is justified;

the necessity of the widespread introduction of remote banking services in banks with the effective use of modern marketing of the competitive environment is substantiated;

a mechanism for assessing competition between commercial banks based on information sources, factors, indicators has been developed;

in order to enhance interbank competition in the payment services market, the possibility of the Internet banking system based on online conversion and the introduction of microcredit services was improved.

Implementation of research results. Based on the scientific results obtained on improving ways to improve competition between commercial banks:

in the conditions of interbank competition, the proposal on the system "Know your client" was implemented by JSCB "Uzpromstroybank". (Certificate of JSCB "Uzpromstroybank" dated December 2, 2019 No. 24-03-09-310). The implementation of this proposal in the Uzpromstroybank system increased the number of clients by 10% compared to last year and created the opportunity to serve more than 1 million clients.

the proposal for the widespread introduction of remote banking services in banks with the effective use of modern marketing of the competitive environment was included in the medium-term development strategy of JSCB Uzpromstroybank. (Certificate of JSCB "Uzpromstroybank" dated December 2, 2019 No. 24-03-09-310). The introduction of this proposal made it possible to increase the volume of remote services of the bank by 246.5 billion soums as of January 1, 2019.

the proposal on a mechanism for assessing competition between commercial banks based on information sources, factors, indicators was used by Uzpromstroybank when developing its "Client Policy". (Certificate of JSCB "Uzpromstroybank" dated December 2, 2019 No. 24-03-09-310). This proposal allowed Uzpromstroybank to increase the number of clients by 11.7% in the reporting year.

in order to enhance interbank competition in the payment services market, the proposal to introduce the possibility of online conversion of the Internet banking system, microcredit services was included in the credit policy of JSCB "Uzpromstroybank". (Certificate of JSCB "Uzpromstroybank" dated December 2, 2019 No. 24-03-09-310). As a result of the introduction of these services, the

volume of non-cash payments provided by the bank to customers in the reporting year increased by 1.18 times.

Structure and scope of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, conclusion, a list of used literature and annexes. The volume of the dissertation is 140 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть, I part)

1. M.Kulmetov. The problems of assessing the competition of commercial banks through the index lerner //AnResearch Journal ISSN: 2249-7137 Vol. 10 Issue 3, March 2020 p 142-150.(№23 SJIF Impact Factor: = 7.13.)

2. Қулметов М.Р. Банклараро бозорда тижорат банклари ўртасидаги рақобат даражасини баҳолаш йўллари// Ўзбекистон республикаси вазирлар маҳкамаси ҳузуридаги “Эл- юрт умиди” жамғармаси Uzbridge электрон журнали II- сон июн, 2020 йил. 53-61 б.(08.00.00,№29).

3. Қулметов М.Р. Банклар ўртасидаги рақобатни оширишда молиявий технологиялар(fintech)нинг аҳамияти // Молия ва банк иши электрон илмий журнали VI сон. ноябрь - декабрь, 2019 йил. 20-27 б.(08.00.00,№17)

4. Қулметов М.Р. Тижорат банклари ўртасидаги рақобат даражасини аниқлаш парадигмаси // “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. № 2, апрель, 2019 йил.(08.00.00,№19).

5.Ф.И.Мирзаев, Қулметов М.Р. Жаҳон банк амалиётида рақобат даражасини баҳолаш моделлари ва уни Ўзбекистонга тадқиқ этиш йўллари // “Молия” илмий журнал 4/2019 йил.51-57 б(08.00.00,№12).

6. M.Kulmetov. Ways to assess the level of competition among commercial banks in Uzbekistan//LII Международная научная конференция “Современная экономика” Кемерово 13 января 2020 г.с 25-26.

7.Қулметов М.Р Способы оценки уровня конкуренции между коммерческими банками в Узбекистане “инновационные подходы в управлении финансовыми ресурсами хозяйствующих субъектов”.Сборник тезисов и докладов международного круглого стола, а также Международный межвузовской научно-практической видеоконференции. Екатеринбург-Ташкент 2020.с 110-112.

8.Қулметов М.Р. Тижорат банклари ўртасида рақобатни такомиллаштириш йўналишлари // “Иқтисодий стратегик ривожлантириш шароитида инновацион тадбиркорлик соҳасидаги долзарб масалалар” мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами 2019 22 апрель. 498-500б.

9. Қулметов М.Р.Молиявий технологиялар (fintech) банклар учунрақобатчимми? //“Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожлантириш ва рақамлаштириш масалалари” мавзусидаги илмий-амалий анжуманматериаллари 2020 йил 12 февраль. 800-801б.

II бўлим (II часть, II part)

1. Кулметов М.Р. Рақамли технологияларнинг банклар бозоридаги аҳамияти // “Рақамли иқтисодиётни шакиллантиришнинг хориж тажрибасидан самарали фойдаланиш йўллари” мавзусидаги халқаро онлайн илмий-амалий конференция материаллари 2020 йил 20 май. 951-953б.

2. Кулметов М.Р. Банклар бозоридаги барқарорликни таъминлашда пандемиянинг таъсирини камайтириш // “Рақамли иқтисодиётни шакиллантиришнинг хориж тажрибасидан самарали фойдаланиш йўллари” мавзусидаги халқаро онлайн илмий-амалий конференция материаллари 2020 йил 20 май. 849-852б.

3. M.Kulmetov. Digital banking and its prospects in Uzbekistan “Проблемы повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов Узбекистана и Российской федерации. Роль цифровизации и развития финансовой системы государства”. Сборник тезисов и докладов международного круглого стола, а также Международный межвузовской научно-практической видеоконференции. Екатеринбург-Петропавловск - Ташкент 2019. С 190-192.

4. Кулметов М., Пулатов Х. Ўзбекистонда банк-молия тизимини ривожлантириш масалалари // “Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожлантириш ва рақамлаштириш масалалари” мавзусидаги илмий-амалий анжуман материаллари 2020 йил 12 феврал. 87-89 б.

5. Кулметов М.Р. Ўзбекистонда тижорат банклари ўртасидаги рақобат даражасини баҳолаш йўллари // “Иқтисодиётни асосий тармоқларини модернизациялаш орқали рақобатбардошликни оширишнинг фундаментал асослари” мавзусида олий ўқув юртлараро илмий-амалий конференция материаллари тўплами 2019-10 декабрь. 498-500б.

6. Кулметов М.Р., Ғаниев С. Тижорат банкларитомонидан кредитлашнинг халқаро амалиёти ваулардан Ўзбекистон тижорат банкларида фойдаланиш масалалари // “Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожлантириш ва рақамлаштириш масалалари” мавзусидаги илмий-амалий анжуман материаллари 2020 йил 12 феврал. 669-671б.

Автореферат “Молия” журналида таҳрирдан ўтказилди
(04.08.2020 йил).

Босишга рухсат этилди: 06.08.2020 йил.
Бичими 60x84 1/16, “Times New Roman”
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табағи 3,7. Адади: 100. Буюртма: № 19.

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