



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

2026-YIL

IYUN/6-SON, III-QISM



ISSN: 2992-8982

<https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz/>





IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

*Elektron nashr. 2026-yil, iyun.
III-qism*

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Sayfullo Normatovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Maxmudov Nosir, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Samadov Asqarjon Nishonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Musayeva Shoirazimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixojaga o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
Faxridinov Zafarjon Faxridin o'g'li, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi HIJQKD boshqarma boshlig'i
Utayev Uktam Choriyevich, Anijon viloyati prokurorining o'rinbosari
Ochilov Farkhod, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi IJQK Departamentining Namangan viloyati boshqarmasi boshlig'i
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Glazova Marina Viktorovna, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li, TDIU ITI departamenti rahbari
Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li, TDIU katta o'qituvchisi
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.
Abdulkarimova Dinara Rustamxonovna, bank-moliya akademiyasi professori, DSc., professor.
Ikramov Murod Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

Salimov Okil Umrzokovich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Abdurakhmanov Kalandar Khodjavevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Rae Kwon Chung, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate
Osman Mesten, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society
Akhmedov Durbek Kudratillayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Sayfullo Normatovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Siddikova Sadokat Gafforovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences
Khudoykulov Sadirdin Karimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Makhmudov Nosir, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Samadov Askarjon Nishonovich, Candidate of Economic Sciences, Professor
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Ikrom Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Eshtayev Alisher Abduganiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khakimov Nazar Khakimovich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Musayeva Shoira Azimovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor
Ali Konak, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)
Cham Tat Huei, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)
Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Fakhriddinov Zafarjon Fakhriddin ogli, Head of the DCEC under the Prosecutor General's Office of the Rep. of Uzb.
Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Prosecutor of Anijan Region
Ochilov Farkhod, Head of the Namangan Regional Department of the Department of Internal Affairs of Rep. of Uzb.
Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Akhmedov Javokhir Jamolovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences
Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor
Judi Smetana, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Chrissy Lewis, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Glazova Marina Victorovna, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)
Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Sevil Piriyeva Karaman, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE
Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli, Senior lecturer at TSUI
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.
Abdukarimova Dinara Rustamkhanovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Ikramov Murod Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Po'latov Baxtiyor Alimovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Aliyev Bekdavlat Aliyevich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Rustamov Ilhomiddin, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Kamilova Iroda Xusniddinovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
G'afurov Doniyor Orifovich, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Fayziyev Oybek Raximovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, katta o'qituvchi
Babayeva Zuhra Yuldashevna, mustaqil tadqiqotchi
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Geografiya fanlari doktori, professori
Umirzoqov Ja'sur Artiqboy o'g'li, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent
Zebo Kuldasheva, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Board of Experts:

Berkinov Bazarbay, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Pulatov Bakhtiyor Alimovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Aliyev Bekdavlat Aliyevich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khalikov Suyun Ravshanovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Rustamov Ilhomiddin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Khakimov Ziyodulla Akhmadovich, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Kamilova Iroda Xusniddinovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics
Gafurov Doniyor Orifovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy
Fayziyev Oybek Raximovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Khamidova Faridaxon Abdulkarimovna, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna, Senior Lecturer
Babayeva Zuhra Yuldashevna, Independent Researcher
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Doctor of Geographical Sciences, Professor
Umirzokov Jasur Artiqboy ugli, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor
Zebo Kuldasheva, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy
jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti

Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va
taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi
336/3-sonli qarori bilan
ro'yxatdan o'tkazilgan.



MUNDARIJA

SUD BOSHQARUVCHILARI FAOLIYATINING IQTISODIY RAG‘BATLANTIRISH TIZIMI VA ULARNING SUBSIDIAR JAVOBGARLIGI: MUAMMOLAR VA TAKOMILLASHTIRISH ISTIQBOLLARI.....	12
Soliyev Damirjon Nurmatovich BLOKCHEYN TEXNOLOGIYASI ASOSIDA MOLIYAVIY TRANZAKSIYALARNI NAZORAT QILISH TIZIMI (SMART-KONTRAKTLAR, MARKAZLASHMAGAN MA’LUMOTLAR BAZASI VA AUDIT IZLARI).....	18
Olimova Mukhlisa Vohidjon qizi SANOAT SEKTORIDA YASHIL IQTISODIYOTGA O‘TISH: STRATEGIK AFZALLIKLAR VA TO‘SIQLAR TAHLILI.....	26
Xatamov Ochildi Qurbonovich ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЕЁ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ.....	32
PhD. Юлдашева С.Ш	

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЕЁ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ



PhD. Юлдашева С.Ш.
ст. преп. каф. “Банковское дело” ТГЭУ
E-mail: sevarayu95@gmail.com
ORCID: 0000-0003-2635-909X

Аннотация. Рассмотрены основные направления трансформации банковской системы Республики Узбекистан в условиях цифровизации экономики. Исследованы процессы модернизации деятельности коммерческих банков. На основе анализа современных тенденций и стратегических приоритетов развития банковского сектора обоснована необходимость дальнейшего совершенствования механизмов цифровой трансформации как ключевого фактора обеспечения устойчивой конкурентоспособности банковской системы Узбекистана.

Ключевые слова: банковская система, конкуренция, стратегия, банковский продукт, банковские услуги.

Annotatsiya. O‘zbekiston Respublikasi bank tizimining iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitidagi transformatsiyasining asosiy yo‘nalishlari yoritilgan. Tijorat banklari faoliyatini modernizatsiya qilish jarayonlari tahlil qilingan. Bank sektorini rivojlantirishning zamonaviy tendensiyalari va strategik ustuvor yo‘nalishlari asosida raqamli transformatsiya mexanizmlarini yanada takomillashtirish zarurati O‘zbekiston bank tizimining barqaror raqobatbardoshligini ta‘minlovchi muhim omil sifatida asoslab berilgan.

Kalit so‘zlar: bank tizimi, raqobat, strategiya, bank mahsuloti, bank xizmatlari.

Abstract. The main directions of the transformation of the banking system of the Republic of Uzbekistan in the context of economic digitalization are examined. The processes of modernization of commercial banking activities are analyzed. Based on an assessment of current trends and strategic priorities in the development of the banking sector, the need for further improvement of digital transformation mechanisms is substantiated as a key factor in ensuring the sustainable competitiveness of Uzbekistan’s banking system.

Keywords: banking system, competition, strategy, banking product, banking services.

ВВЕДЕНИЕ

Современные процессы цифровизации, усиление конкуренции на финансовых рынках, изменение потребительских предпочтений и активное внедрение инновационных финансовых технологий требуют от банков постоянного совершенствования бизнес-моделей и механизмов управления. В этой связи особую актуальность приобретает трансформация банковской системы как важнейший инструмент повышения её конкурентоспособности.

За последние годы в Республике Узбекистан значительное внимание уделяется внедрению современных цифровых технологий, развитию дистанционных банковских услуг и расширению спектра финансовых продуктов. Эти преобразования способствуют формированию конкурентной среды на банковском рынке и повышению качества обслуживания клиентов.



Вместе с тем дальнейшее развитие цифровой трансформации банков создаёт дополнительные возможности для совершенствования банковских услуг, повышения операционной эффективности и укрепления конкурентных преимуществ. Последовательная реализация данных задач будет способствовать дальнейшему укреплению позиций банковской системы Узбекистана как на внутреннем, так и на международном финансовом рынке.

В связи с этим повышение конкурентоспособности коммерческих банков определено в качестве одного из приоритетных направлений реформирования банковской системы Узбекистана на 2020–2025 годы [3].

Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев в Послании Олий Мажлису отметил: «Главная цель реформ в банковской сфере — научить коммерческие банки клиентоориентированной работе. Важно сформировать доверие населения к банковской системе и не допускать вмешательства в деятельность банков со стороны» [5].

В современных условиях эффективное управление банком основывается на создании современных организационных и методологических условий. Руководство банков располагает широкими возможностями для совершенствования системы управления, повышения качества принимаемых решений и внедрения передовых управленческих практик. Особое значение приобретает использование современных инструментов, технологий и инновационных подходов, способствующих повышению эффективности деятельности, укреплению устойчивости и дальнейшему усилению конкурентных преимуществ банков.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

В экономической науке вопросы, связанные с банковской конкуренцией, продолжают оставаться предметом научных дискуссий. Несмотря на значительное количество научных исследований, посвящённых проблемам конкуренции в банковской сфере, в экономической литературе до настоящего времени отсутствует единое общепризнанное определение категории «конкуренция». Данное обстоятельство обуславливает многообразие научных подходов к трактовке сущности банковской конкуренции и механизмов её проявления в современных условиях функционирования финансового рынка.

Одной из основных причин этого является отсутствие единого общепринятого подхода к определению сущности понятия «конкуренция» [3].

Согласно подходу М.В. Михайловой, банковская конкуренция характеризуется как непрерывный процесс рыночного соперничества коммерческих банков за укрепление и сохранение своих конкурентных позиций. В условиях динамичного развития банковского рынка финансовые институты вынуждены постоянно совершенствовать используемые механизмы и инструменты деятельности для поддержания и расширения своих преимуществ [7]. Другие учёные понимают под банковской конкуренцией динамичный процесс соперничества субъектов банковского рынка по поводу обеспечения устойчивых позиций на данном рынке.

Многие учёные разделяют точку зрения Е.К. Самсоновой, которая определяет банковскую конкуренцию как механизм функционирования и развития рынка банковских услуг. Банковская конкуренция представляет собой исторически закономерный процесс, осуществляемый посредством взаимодействия субъектов общества, основанный на понимании экономических законов и направленный на реализацию различных экономических интересов в рамках выбранных моделей финансового поведения кредитно-финансовых институтов [8].

А.В. Хамидуллин определяет конкурентоспособность коммерческого банка как способность обеспечивать предоставление услуг более высокого качества и в большем объёме по сравнению с другими банками на основе эффективного использования конкурентного потенциала, развития существующих и формирования новых конкурентных преимуществ при минимальных затратах на единицу оказываемых услуг [9].

Анализ приведённых выше определений позволяет сделать вывод о том, что банковская конкуренция представляет собой динамичный процесс соперничества между коммерческими банками и другими кредитными организациями, результатом которого является формирование и поддержание устойчивых позиций на рынке банковских услуг. Под влиянием конкурентной среды происходит расширение спектра предоставляемых банковских услуг, а также формирование более обоснованного уровня цен на банковские продукты и услуги. Кроме того, конкуренция выступает важным стимулом для внедрения банками более эффективных методов обслуживания клиентов, создавая благоприятные условия для дальнейшего развития и совершенствования банковской деятельности.



МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В процессе исследования широко использовались методы экономического анализа, системного и сравнительного анализа, подходы к принятию управленческих решений, статистической группировки, эконометрического анализа, SWOT-анализа, сравнения и классификации.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Трансформация банковской системы Республики Узбекистан в последние годы осуществляется в условиях активной цифровизации экономики, либерализации финансового рынка и усиления конкуренции. Основные направления данных преобразований включают цифровизацию банковских услуг, совершенствование корпоративного управления, развитие финансовых технологий (FinTech), а также повышение финансовой устойчивости банков.

Ниже представлена систематизация ключевых направлений трансформации банковского сектора (Таблица 1).

Таблица 1
Основные направления трансформации банковской системы Узбекистана¹

№	Направление трансформации	Содержание	Ожидаемый эффект
1	Цифровизация банковских услуг	Внедрение мобильного и интернет-банкинга, цифровых платформ	Повышение доступности услуг и снижение издержек
2	Развитие дистанционного банковского обслуживания	Расширение онлайн-сервисов и цифровых каналов взаимодействия с клиентами	Повышение качества обслуживания клиентов
3	Развитие FinTech-технологий	Интеграция финансовых технологий и стартапов	Ускорение инновационных процессов
4	Совершенствование корпоративного управления	Внедрение международных стандартов корпоративного управления	Повышение прозрачности и эффективности
5	Реформирование системы риск-менеджмента	Совершенствование систем управления рисками	Снижение финансовых потерь
6	Повышение капитализации банков	Укрепление капитальной базы банков	Рост финансовой устойчивости

Конкуренция заставляет коммерческие банки проводить активную политику по продвижению и укреплению своих позиций на рынке, а также совершенствовать работу с клиентами, постоянно расширять и дополнять ассортимент банковских продуктов, повышать качество оказываемых услуг, что способствует росту эффективности деятельности и более рациональному распределению экономических ресурсов. Таким образом, конкурентную борьбу можно рассматривать как движущую силу качественного совершенствования банковского сектора, направленного на обеспечение максимальной доступности банковских услуг и операций, повышение устойчивости банковских структур и наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов [10].

Ключевая роль в обеспечении эффективной конкуренции принадлежит государству, формирующему необходимые правовые и институциональные условия.

В различных странах существуют специфические механизмы конкуренции на отдельных сегментах рынка банковских услуг. Это обусловлено особенностями экономических отношений, национального законодательства и другими факторами. Специфика банковской конкуренции может быть представлена посредством следующих ключевых понятий (Таблица 2).

¹ Составлена автором



Таблица 2
Ключевые понятия банковской конкуренции²

Понятие	Характеристика
Область	Рынок банковских услуг и финансовых продуктов, в рамках которого осуществляется конкурентная деятельность субъектов банковского рынка
Объект	Сфера финансовых услуг, включающая различные виды банковских продуктов и услуг, а также рынки, на которых осуществляется деятельность и соперничество субъектов
Предмет	Клиент — потребитель банковских продуктов и услуг, обладающий возможностью выбора между предложениями различных кредитных организаций
Субъект	Кредитные организации, осуществляющие конкурентную деятельность на рынке банковских услуг
Конкурент	Кредитная организация, предлагающая банковские продукты и услуги, рассматриваемые потребителями как альтернативные или взаимозаменяемые

В процессе поэтапного реформирования финансового сектора Республики Узбекистан был реализован комплекс мер, направленных на формирование благоприятной правовой среды для развития современного банковского бизнеса и усиления конкурентной среды в банковском секторе. В результате были приняты обновлённые нормативно-правовые акты, включая законы Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании», а также «О платежах и платёжных системах», которые соответствуют международным стандартам и способствуют повышению инвестиционной привлекательности финансовой системы страны, в том числе для иностранных инвесторов.

Для оценки конкурентоспособности коммерческих банков предлагается методический подход, основанный на расчёте интегрального показателя, который формируется поэтапно и включает систему индикаторов, сгруппированных по ключевым направлениям деятельности банка (Таблица 3).

Таблица 3
Система индикаторов оценки конкурентоспособности коммерческих банков³

№	Группа показателей	Индикаторы	Формула расчёта
1	Финансовые показатели	Темп роста чистой прибыли	$ТРЧП = ЧП \text{ текущего периода} / ЧП \text{ предыдущего периода}$
		Рентабельность активов	$РА = \text{Чистая прибыль} / \text{Стоимость активов}$
		Рентабельность собственного капитала	$РСК = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал}$
		Общая рентабельность	$Робщ = \text{Прибыль} / \text{Доходы банка}$
		Рентабельность кредитных операций	$РКО = \text{Прибыль от операционной деятельности} / \text{Сумма выданных кредитов}$
2	Операционные показатели	Доля капитала банка в банковском секторе	$КБ = \text{Капитал банка} / \text{Совокупный капитал банковского сектора}$
		Соотношение кредитов и депозитов	$САО = \text{Активы банка} / \text{Обязательства банка}$
		Соотношение активов и обязательств	$СКД = \text{Кредиты банка} / \text{Депозиты банка}$
		Темп роста клиентской базы	$ТРК = \text{Клиенты текущего периода} / \text{Клиенты предыдущего периода}$
		Уровень проблемных кредитов	$ПКР = \text{Проблемные кредиты} / \text{Кредиты банка}$

2 Вороханова, Ю.М. Методы и инструменты оценки конкурентоспособности банковской системы России // Science Time. – 2015. – № 4. – С. 139–147.

3 Составлена автором



3	Маркетинговые показатели	Средняя цена кредитных ресурсов	$ФК = \text{Процентные доходы} / \text{Сумма кредитов}$
		Средняя стоимость депозитов	$ФД = \text{Процентные расходы} / \text{Обязательства перед клиентами}$
		Темп роста расходов на рекламу	$ТПРР = (\text{РР текущего периода} / \text{РР предыдущего периода}) - 1$
4	Кадровый потенциал	Коэффициент текучести кадров	$КТ = \text{Уволенные сотрудники} / \text{Среднесписочная численность}$
		Расходы на обучение персонала	$КРОП = \text{Расходы на обучение} / \text{Общие расходы банка}$
		Эффективность использования рабочего времени	$КЭРВ = \text{Полезный фонд времени} / \text{Номинальный фонд времени}$
		Уровень образования персонала	$УОБ = \text{Сотрудники с высшим образованием} / \text{Среднесписочная численность}$

Предложенная система показателей позволяет комплексно оценить конкурентоспособность коммерческого банка с учётом финансовых, операционных, маркетинговых и кадровых аспектов его деятельности, что обеспечивает более объективный и многомерный подход к анализу его рыночных позиций.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведённое исследование позволило выявить, что трансформация банковской системы Республики Узбекистан является ключевым фактором повышения её конкурентоспособности в условиях цифровизации экономики и усиления конкуренции на финансовом рынке. Реализуемые в стране институциональные и нормативно-правовые реформы создали необходимые предпосылки для формирования современной, прозрачной и устойчивой банковской системы, соответствующей международным стандартам.

Анализ показал, что наиболее значимым направлением трансформации выступает цифровизация банковской деятельности, которая способствует повышению доступности финансовых услуг, снижению операционных затрат и расширению клиентской базы. Существенную роль также играют совершенствование корпоративного управления, развитие финансовых технологий и внедрение современных инструментов риск-менеджмента.

На основе проведённого исследования трансформации банковской системы Республики Узбекистан и её влияния на конкурентоспособность коммерческих банков можно сформулировать следующие научно обоснованные предложения.

Углубление процессов цифровой трансформации банков. Рекомендуется дальнейшее расширение цифровых банковских услуг, включая развитие мобильного банкинга, дистанционных сервисов и внедрение технологий искусственного интеллекта, что позволит повысить скорость и качество обслуживания клиентов, а также снизить операционные издержки.

Совершенствование системы корпоративного управления. Необходимо усилить внедрение международных стандартов корпоративного управления в коммерческих банках, повысить прозрачность их деятельности и эффективность принятия управленческих решений.

Развитие инновационной и FinTech-инфраструктуры. Целесообразно расширение сотрудничества банков с финансово-технологическими компаниями, стартапами и IT-сектором для разработки новых банковских продуктов и сервисов, отвечающих современным требованиям рынка.

Совершенствование системы управления рисками. Рекомендуется дальнейшее развитие комплексных моделей риск-менеджмента, включая использование цифровых аналитических инструментов и прогнозных моделей для снижения кредитных и операционных рисков.

Повышение финансовой устойчивости банков. Важным направлением является укрепление капитальной базы коммерческих банков, диверсификация источников доходов и повышение качества кредитного портфеля.

Развитие человеческого капитала. Необходимо совершенствование системы подготовки и переподготовки банковских специалистов, повышение уровня цифровой грамотности и внедрение программ непрерывного профессионального развития персонала.



Совершенствование методики оценки конкурентоспособности. Рекомендуется использование интегральных и многокритериальных моделей оценки конкурентоспособности банков, учитывающих финансовые, операционные, маркетинговые и кадровые показатели, что позволит повысить объективность анализа.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 05.11.2019 г. № ЗРУ–580: <https://lex.uz/docs/4581971>

Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 11.11.2019 г. № ЗРУ–582: <https://lex.uz/ru/docs/4590456>

Указ Президента Республики Узбекистан № УП–5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы» от 12.05.2020 г: <https://lex.uz/ru/docs/4811037>

Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису от 27.01.2020 г.

Чернова С.А., Алиева М.Ю. К вопросу о сущности банковской конкуренции и конкурентоспособности // Финансы и кредит. – 2012. – № 23 (503). – С. 14–22.

Михайлова М.В. Роль конкурентной стратегии современного коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2008. – № 36 (324).

Самсонова Е.К. Формирование и развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг России: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. – 2007. – № 29. – С. 73–76.

Хамидуллин А.В. Экономическое содержание и факторы повышения конкурентоспособности коммерческого банка в экономике региона // Экономические науки. – 2010. – № 7 (68).

Бодров А.А., Сенкус В.В. Конкуренция банков и определение конкурентных преимуществ на современном рынке банковских услуг // Вестник КемГУ. – 2013. – № 2 (54). – Т. 1. – С. 263–266.

1. Азларова А., Рахматуллаева М. Трансформация банковского сектора – неотъемлемая часть процесса становления цифровой экономики в Республике Узбекистан // Наука и научный потенциал: основа устойчивого инновационного развития общества. – 2022. – Т. 1. – № 1. – С. 34–37.



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz HAKIMOV

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Hasan MAQSUDOV

2026. № 6/3

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelmasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin. Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

EI.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.
Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>