



ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ РАҚОБАТБАРДОШЛИГИНИ ОШИРИШНИНГ ХОРИЖ ТАЖРИБАСИ

Юлдашева Севара Шухрат қизи -
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Банк иши ва инвестициялар”
кафедраси докторанти, PhD

https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss4/a7

Аннотация. Замонавий иқтисодий шароитда давлатнинг барқарор ривожланишини, иқтисодиёт тармоқларини кенгайтиришни ва аҳолининг сифатли турмуш даражасига эришишни таъминловчи энг муҳим тармоқ бўлган иқтисодиётнинг барча тармоқларининг ҳаётий фаолияти, молия сектори самарали фаолият кўрсатмасдан туриши мумкин эмас. Фан-техника тараққиёти асрида молия сектори ривожланишининг ҳаракатлантирувчи кучи сифатида тижорат банкларининг роли сезиларли даражада ошди ва жадал ўсишда давом этмоқда. Мақолада тижорат банкларининг рақобатбардошлигини ошириш бўйича хорижий тажриба ва уни Ўзбекистонда қўллаш истиқболлари таҳлил қилинган. Тадқиқотнинг мақсади тижорат банкининг рақобатбардошлигини ошириш соҳасидаги асосий йўналишларни белгилашдан иборат. Тадқиқот натижаларидан иқтисодиёти ўтиш давридаги мамлакатларни ривожлантириш бўйича стратегик қарорлар қабул қилиш тизимида фойдаланиш мумкин.

Калит сўзлар: глобаллашув, банк сектори, ривожланиш устувор йўналишлари, инновациялар, қайта молиялаш ставкаси.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Юлдашева Севара Шухрат қизи -
Докторант, PhD Ташкентского государственного
экономического университета кафедры
«Банковское дело и инвестиции»

Аннотация. В современных экономических условиях устойчивое развитие государства, расширение хозяйственного сектора и достижение качественного уровня жизни населения не представляется возможным без эффективного функционирования финансовой сферы, которая выступает важнейшим сектором, обеспечивающим жизнедеятельность всех отраслей экономики. Роль коммерческих банков как движущей силы развития финансового сектора в век прогресса науки и технологий значительно увеличилась и продолжает стремительно расти. В статье анализируется зарубежный опыт повышения конкурентоспособности коммерческих банков и перспективы его применения в Узбекистане. Цель исследования - обозначение основных направлений в области повышения конкурентоспособности коммерческого банка. Результаты исследования могут быть использованы в системе принятия стратегических решений развития стран с переходной экономикой.

Ключевые слова: глобализация, банковский сектор, приоритеты развития, инновации, ставка рефинансирования.

FOREIGN EXPERIENCE IN INCREASING THE COMPETITIVENESS OF COMMERCIAL BANKS

Yuldasheva Sevara Shuxrat kizi -
Doctoral student of TSUE 1st year (PhD)
Department of Banking and Investments
Tashkent State University of Economics,

Annotation. In modern economic conditions, the sustainable development of the state, the expansion of the economic sector and the achievement of a quality standard of living of the population is not possible without the effective functioning of the financial sector, which is the most important sector that ensures the vital activity of all sectors of the economy. The role of commercial banks as the driving force behind the development of the financial sector in the age of progress in science and technology has increased significantly and continues to grow rapidly. The article analyzes foreign experience in increasing the competitiveness of commercial banks and the prospects for its application in Uzbekistan. The purpose of the study is to designate the main directions in the field of increasing the competitiveness of a commercial bank. The results of the study can be used in the system of making strategic decisions for the development of countries with economies in transition.

Key words: globalization, banking sector, development priorities, innovations, refinancing rate.

Введение. В современных экономических условиях устойчивое развитие государства, расширение хозяйственного сектора и достижение качественного уровня жизни населения не представляется возможным без эффективного

функционирования финансовой сферы, которая выступает важнейшим сектором, обеспечивающим жизнедеятельность всех отраслей экономики. Роль коммерческих банков как движущей силы развития финансового сектора в век прогресса науки и технологий значительно увеличилась и продолжает стремительно расти.

ресса науки и технологий значительно увеличилась и продолжает стремительно расти.

На сегодняшний день в Узбекистане реформа банковской системы вышло на решающий этап, о чем свидетельствует принятый Президентом Республики Узбекистан Указ от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года»[1]. Основной задачей в Указе, поставленной перед коммерческими банками, является капитализация их и приватизация банков с Государственной долей, преимущественно иностранным инвесторам.

В Указе Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года ПФ-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» приоритетными задачами являются ускоренное развитие сферы услуг в действующих коммерческих банках и коренным образом в ближайшие пять лет изменить состав оказываемых услуг за счет современных высокотехнологических видов.

В современном мире конкуренция в банковской сфере становится все более интенсивной, и коммерческим банкам необходимо постоянно совершенствоваться и адаптироваться к изменяющимся условиям рынка. Зарубежный опыт может быть ценным источником знаний и инноваций, которые помогут коммерческим банкам стать более конкурентоспособными и успешными.

Основные направления повышения конкурентоспособности коммерческих банков могут включать в себя внедрение современных информационных технологий, развитие новых продуктов и услуг, улучшение качества обслуживания клиентов, эффективное управление рисками и финансовыми ресурсами, а также разработку эффективных стратегий маркетинга и продвижения на рынке.

Использование зарубежного опыта в отечественной банковской системе может способствовать развитию и модернизации отрасли, созданию благоприятных условий для привлечения инвестиций и развития предпринимательства. Это также может способствовать укреплению доверия к банковской системе со стороны населения и предпринимательского сообщества.

Анализ литературы по теме. К понятию «конкурентоспособность банка» имеется ряд подходов, согласно одному из них: конкурентоспособность банка, производящего продукт (услугу) относятся друг к другу как часть и целое. Основными показателями, характеризующими уровень конкурентоспособности, являются: доля рынка, доходность (прибыль), финансовая устойчивость. При этом, анализируя позицию того или иного банка на конкурентном

рынке, из перечисленных показателей чаще всего используют показатель доли рынка.

В условиях рыночной экономики жизненное значение имеет наличие сбалансированной стабильной финансовой системы, важным звеном которой выступает кредитная система, в связи с чем вопрос повышения конкурентоспособности банковского сектора приобретает особую роль. Современные эксперты подчеркивают, что конкуренция в банковском секторе гораздо более сложный процесс, чем в любом другом сегменте экономики, поскольку от нее зависит стабильность национальной экономики.[3]

По мнению К.П. Киселевой, результаты деятельности коммерческого банка в большей степени характеризуются его уровнем конкурентоспособности на кредитном рынке, что определяется способностью предоставлять востребованные клиентами более качественные по сравнению с конкурентами банковские продукты и услуги.[4]

Достаточно простое и логически правильное, на наш взгляд, определение приводится в трудах Д.В.Трофимова, который подразумевает под конкурентоспособностью кредитной организации ее способность осуществлять полноценную деятельность на рынке банковских услуг с целью получения максимально возможной доли рынка и прибыли.[5]

М.В. Михайлова определяет конкурентоспособность банка как процесс соперничества коммерческих банков, призванный позволить коммерческому банку занять достойное место на рынке.[6]

Отечественные авторы в качестве характерных особенностей конкуренции в банковской сфере выделяют тесную ее связь с внешне-экономическими и политическими отношениями, а также повышенная рисковость осуществляемых операций.[7]

М.Г. Кенжаев в своих работах отмечает, что для повышения конкурентоспособности коммерческих банков прежде всего имеет важное значение широкое внедрение инноваций в форме разработки и предоставления новых видов услуг и технологий, что позволит усилить удовлетворенность клиентов работой банка, улучшить качество обслуживания, повысив тем самым его устойчивое положение на рынке. [8]

Дополняя предыдущее мнение, другие отечественные авторы считают жизненно необходимым увеличение количества и качества онлайн-услуг, для чего важное значение имеет разработка и внедрение стратегии развития цифровой экономики, трансформация деятельности в соответствии с современными информационно-коммуникационными технологиями [9; 10]

Г.Н. Махмудова в своих работах в качестве важнейших направлений повышения эффективности и конкурентоспособности отечественных банков предлагает, во-первых, осуществление перехода к цифровым технологиям, что, по ее мнению, призвано повысить прозрачность банковской сферы, во-вторых, увеличение ассортимента и качества онлайн-услуг при активном участии в данных процессах небанковских коммерческих организаций и, в-третьих, эмиссия ценных бумаг, что позволит повысить ликвидность и деловую активность коммерческих банков[11].

Методология исследования. Методологической основой исследования является комплексный подход к изучению научно-теоретических основ банковской конкурентоспособности в республике Узбекистан. В процессе исследования использованы результаты экономического, сравнительного и статистического анализа материалов Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.

Также, были изучены научные выводы исследований, проведенных учеными в этой области, и сформированы независимые подходы.

Проведен обзор существующих нормативно правовых актов и исследований по теме статьи, также разработаны научно-практические предложения по оценке конкурентоспособности коммерческих банков в Узбекистане.

Методы, использованные в разделе анализа результатов статьи, послужили основой для обобщения выводов и предложений по развитию межбанковской конкуренции и оценки конкурентоспособности коммерческих банков.

Анализ и результаты. В современных условиях развития, сопровождающихся усилением процессов глобализации и мировой интеграции, отягченных политической нестабильностью и кризисами экономического характера, проблемы обеспечения высокого уровня устойчивости финансово-кредитной системы встают максимально остро, в связи с чем имеет важное значение проведение анализа перспективного зарубежного опыта в сфере повышения конкурентоспособности коммерческих банков.

По международным данным в списке стран с крупнейшими банками лидируют Китай, США, Великобритания (табл. 1).

Таблица 1

Крупнейшие банки мира на конец 2022 г.[14]

Позиция в рейтинге	Банк	Страна	Базовый капитал банка*, млрд. долларов США
1	ICBC	КНР	508,848
2	China Construction Bank	КНР	404,322
3	Agricultural Bank of China	КНР	377,137
4	Bank of China	КНР	341,245
5	JP Morgan Chase	США	246,162
6	Bank of America	США	196,465
7	Citigroup	США	169,568
8	Wells Fargo	США	159,671
9	HSBC Holdings	Великобритания	156,292
10	Bank of Communications	КНР	150,742

* Tier-1 Capital 1 уровня представляет собой базовый капитал, сумму акционерного капитала, нематериальных активов и аудированных резервов. Это базовая подушка безопасности, которая может смягчить убытки банка.

В рейтинге государств с самыми прибыльными банковскими системами также лидируют

Китай, США, из числа европейских стран - Великобритания, Франция и др. (рис. 2).

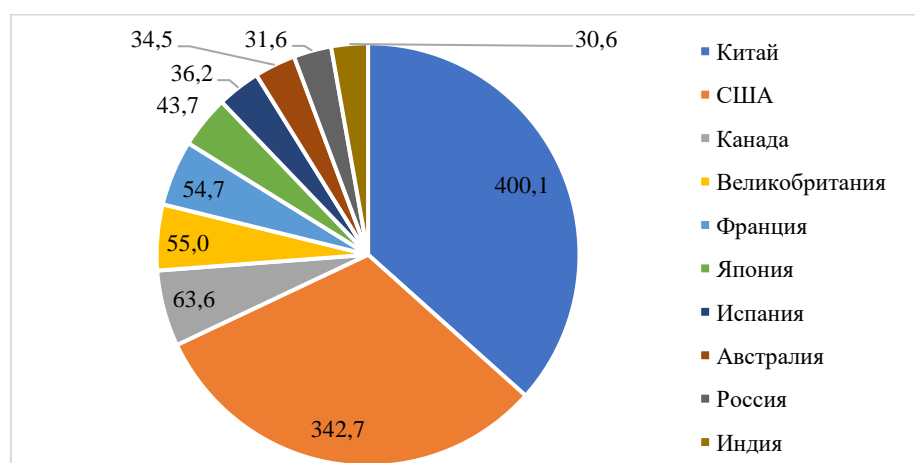


Рис. 2 Самые прибыльные банковские системы государств, млрд. USD[14]

Характерными особенностями развития банковской системы Китая выступают его высокая концентрированность с незначительной динамикой снижения в последние годы, что свидетельствует об усилении конкуренции на рынке банковских услуг, снижение удельного веса крупных коммерческих банков, сопровождающееся ростом доли акционерных коммерческих банков, а также снижение удельного веса иностранного капитала в активах банков.

Анализ китайского банковского рынка, осуществленный на основе опроса клиентов показал, что больше всего они ценят надежность и финансовую стабильность банка, информационную открытость банка, возможность получения кредита с учетом их бизнеса, лояльное отношение и минимизация рисков и бумажной волокиты при осуществлении банковских операций. Кроме того, клиенты высоко оценили скорость транзакций, репутацию банка и качество обслуживания (рис. 3).

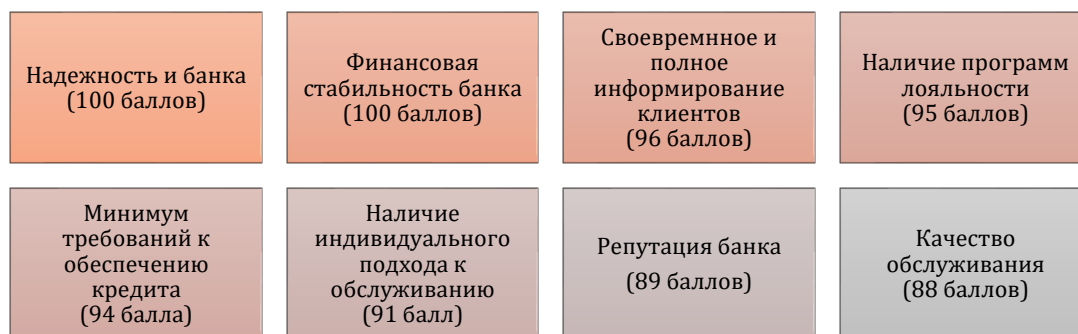


Рис. 3 Конкурентные преимущества коммерческих банков Китая

Источник: составлено автором. Го Чэньчэнь Конкуренция коммерческих банков на банковском рынке КНР // Инновации и инвестиции. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentsya-kommercheskih-bankov-na-bankovskom-rynke-knr>

По мнению китайских экспертов, для достижения высокого уровня конкурентоспособности следует повышать престиж и надежность бренда, высокий уровень финансовых технологий и т.д.[15]. Другие эксперты считают, что, с одной стороны, по конкурентоспособности банки Китая уступают банкам европейских государств, с другой стороны, ими указывается важность проведения оценки конкурентоспособности банковского сектора, для чего была разработана система индексов измерения банков, включающая показатели масштаба, безопасности, ликвидности и прибыльности[16], что позволило проранжировать банки Китая по уровню конкурентоспособности.

Заслуживает внимания опыт Соединенных Штатов Америки, коммерческим банкам которых по праву принадлежит очень высокий уровень кредитоспособности (уровень AA+), что определяется, прежде всего высоким уровнем развития экономики, устойчивостью национальной валюты, низкой долей краткосрочных обязательств в структуре государственного долга, высоким уровнем жизни населения, выражающегося в частности, показателем ВВП на душу населения. На повышение конкурентоспособности коммерческих банков США повлияли следующие факторы:



Рис. 4 Факторы повышения конкурентоспособности коммерческих банков США

Источник: составлено автором. Никулина О.В., Задирака В.В. Анализ конкурентоспособности коммерческих банков в России и США // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2017. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-konkurentosposobnosti-kommercheskih-bankov-v-rossii-i-ssha>

С целью сохранения положительных реальных процентных ставок по депозитам, что позволит поддерживать привлекательность сбережений и высокую конкурентоспособность банков страны, в конце 2022 г. Федеральной

резервной системой США была увеличена ключевая ставка до 4,5%, что, прежде всего, связано с существенным ростом инфляции в стране и желанием правительства сдержать его (рис. 5).

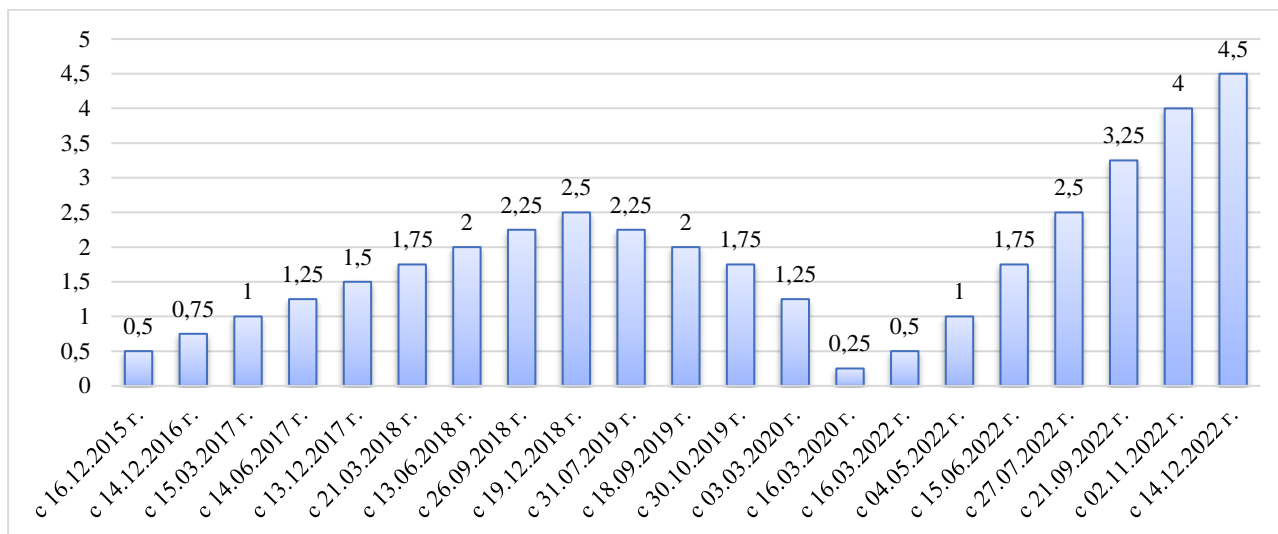


Рис. 5 Ставка ФРС США*, в 2015-2022 гг. (верхняя граница целевого диапазона)

* Ставка ФРС США - это процентная ставка, определяющая стоимость внутренних займов для американских коммерческих банков. Более высокий уровень ставки означает более дорогие кредиты для всей экономики в целом, и наоборот.

Источник: составлено автором. [Ставка ФРС США: 2000 - 2022 \(global-finances.ru\)](http://Ставка ФРС США: 2000 - 2022 (global-finances.ru))

Одним из крупнейших финансовых центров мира является Сингапур, представляющим собой мировой феномен в развитии экономики, поскольку всего за несколько десятилетий из разряда стран «третьего мира» он достиг уровня высокотехнологичного государства с высокой экономической стабильностью. В настоящее время за счет своего удобного географического расположения Сингапур называют «финансовой столицей Юго-Восточной Азии», чему, прежде всего, послужили меры государственной политики власти в отношении привле-

чения инвестиций коммерческих банков. По официальным данным в настоящее время на территории Сингапура осуществляют деятельность 117 иностранных коммерческих банков и 6 местных региональных банков[17], при этом последние в подавляющем большинстве универсальны и ориентированы на предоставление банковских услуг как физическим лицам, так и государственным учреждениям, а первые, в свою очередь, подразделяются на четыре основные группы (рис. 6).

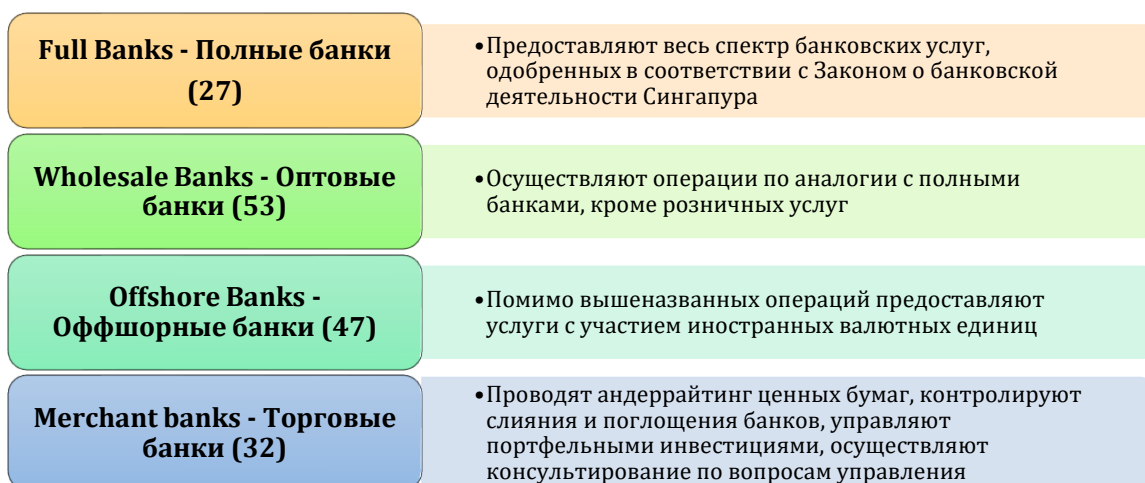


Рис. 6 Структура системы иностранных коммерческих банков Сингапура

Источник: составлено автором. *The Banking Industry and the Major Players in Singapore // Hawksford Group.* - URL: <https://www.guidemesingapore.com/business-guides/managing-business/banking-funding-and-finances/banking-industry-and-major-banks-in-singapore>

Начало реформирования банковской системы Сингапура приходится на конец прошлого столетия, когда Центральный банк страны Monetary Authority of Singapore (MAS) приступил к реализации мер по либерализации банковской системы, включая упрощение выдачи лицензий на предоставление банковских услуг, прежде всего, иностранным банкам, а также снижение предельного значения владения иностранными акциями в местных банках с 40% до 32%. Следующим шагом было проведение реформы в направлении трансформации большинства бан-

ков в оптовые банки, что привело к значительному росту уровня конкурентоспособности банков Сингапура. Кроме того, в целях укрупнения банковского сектора некоторые мелкие местные банки были объединены, что существенно снизило уровень риска и повысило финансовую устойчивость банковской системы страны [18].

По мнению сингапурских исследователей, на повышение конкурентоспособности банков страны оказали непосредственное влияние ряд факторов (рис. 7).



Рис. 7 Факторы повышения конкурентоспособности коммерческих банков Сингапура

Источник: составлено автором. *The Banking Industry and the Major Players in Singapore*// Hawksford Group. – URL.: <https://www.guidemesingapore.com/business-guides/managing-business/banking-funding-and-finances/banking-industry-and-major-banks-in-singapore>

Одним из главных факторов обеспечения стабильности и конкурентоспособности бан-

ковского сектора страны выступает благоприятный налоговый климат (рис. 8).

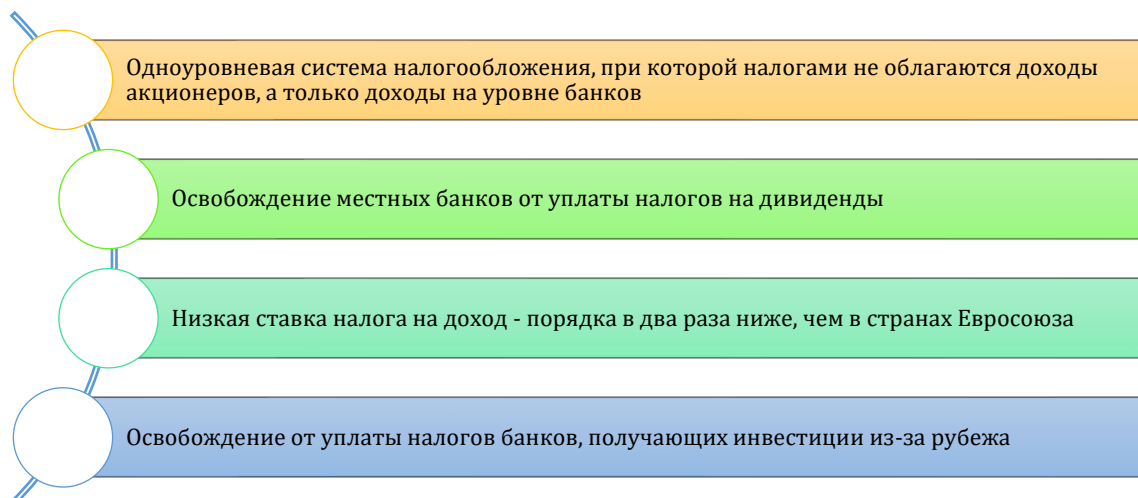


Рис. 8 Налоговые стимулы повышения конкурентоспособности коммерческих банков в Сингапуре

Источник: составлено автором. Мосягина М.С. Зарубежный опыт повышения конкурентоспособности коммерческих банков и возможность его применения в Российской практике// Международный научный журнал «Синергия наук». 2018, № 28. С. 18-25. synergy-journal.ru

На наш взгляд, значительному повышению конкурентоспособности коммерческих банков Сингапура способствовали следующие факторы:

- продуманная государственная политика, направленная на широкое привлечение иностранных инвестиций, снижение налоговых ставок для вкладчиков, а также предоставление гарантий безопасности банковских операций;

- своевременное проведение маркетинговых исследований, направленных на изучение интересов потребителей и повышение инновационности банковских услуг;

- ориентированность банковского сектора на предоставление услуг представителям малого и среднего бизнеса, которые выступают главным драйвером экономического развития государств.

Вьетнамские ученые провели исследование с целью выявления факторов, влияющих на конкурентоспособность коммерческих банков, в результате которого было осуществлено их ранжирование от наиболее важных к наименее значимым: финансовый потенциал, качество банковских и финансовых услуг, управленческий

потенциал исполнительного руководства, человеческие ресурсы, технологический потенциал[19].

Финансовая устойчивость и конкурентоспособность коммерческих банков Швейцарии никогда не вызывали ни у кого сомнений. Анализ факторов, повлиявших на данный факт, показывает, что рост конкурентоспособности швейцарских банков определяется, прежде всего, либерализацией банковского сектора, а также диверсификацией деятельности с целью удовлетворения изменяющихся потребностей клиентов и роста прибыли. В частности, в Швейцарии осуществляется индивидуальный подход к клиенту, включая выдачу консультаций, виртуальные услуги, при условии временной неплатежеспособности клиента - продление срока кредитного договора и/или отсрочка процентных выплат[20].

Государства Еврозоны могут позволить себе установить относительно невысокую ключевую банковскую ставку, что призвано стимулировать развитие банковского сектора в этих странах через увеличение ликвидности (рис. 9).

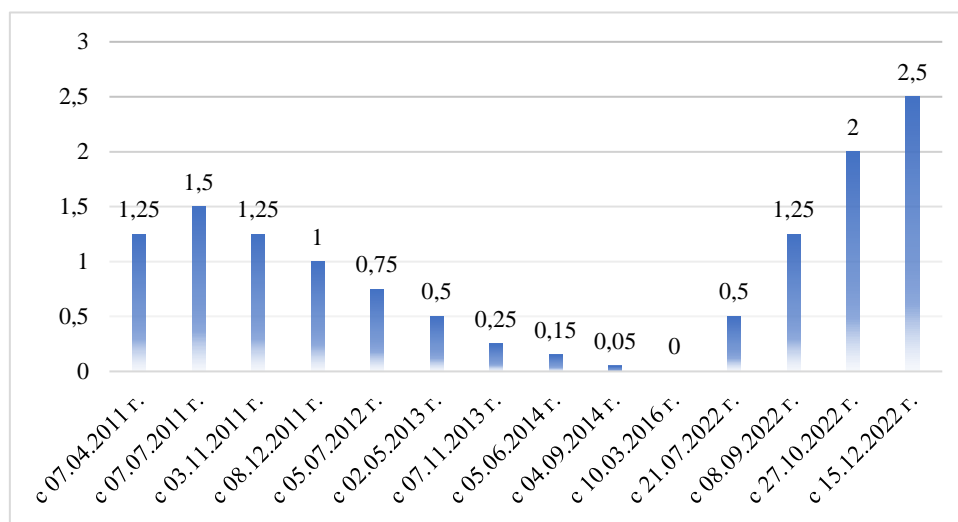


Рис. 9. Ключевая ставка ЕЦБ* в 2011-2022 гг.

* Ставка ЕЦБ – это ключевая процентная ставка, определяющая стоимость привлечения денежных средств для банков еврозоны.

Источник: составлено автором. <http://global-finances.ru/kluchevaya-stavka-etcb/>

Анализ показателей деятельности банковской сферы ведущих мировых держав показал, что наиболее высокая ключевая процентная ставка на начало 2023 г. была установлена Центральным банком России, наиболее низкая - Японии (-0,1) (рис. 10).

Самые надежные банки мира находятся в Германии, Швейцарии, Голландии (табл. 2).

Таким образом, анализ опыта зарубежных стран по повышению конкурентоспособности коммерческих банков показал, что для этого применяется комплексный подход, сочетающий в себе множество мер - правовая защита вклад-

чиков и других участников операций, подразумевающая, прежде всего, обеспечение анонимности движения денежных средств клиентов, благоприятный налоговый климат, продвижение банковских продуктов во всех сферах бизнеса, снижение доли просроченных кредитов, продуманная государственная политика, направленная на широкое привлечение иностранных инвестиций, своевременное проведение маркетинговых исследований, направленных на изучение интересов потребителей, повышение инновационности банковских услуг, либерализация банковской сектора и др.

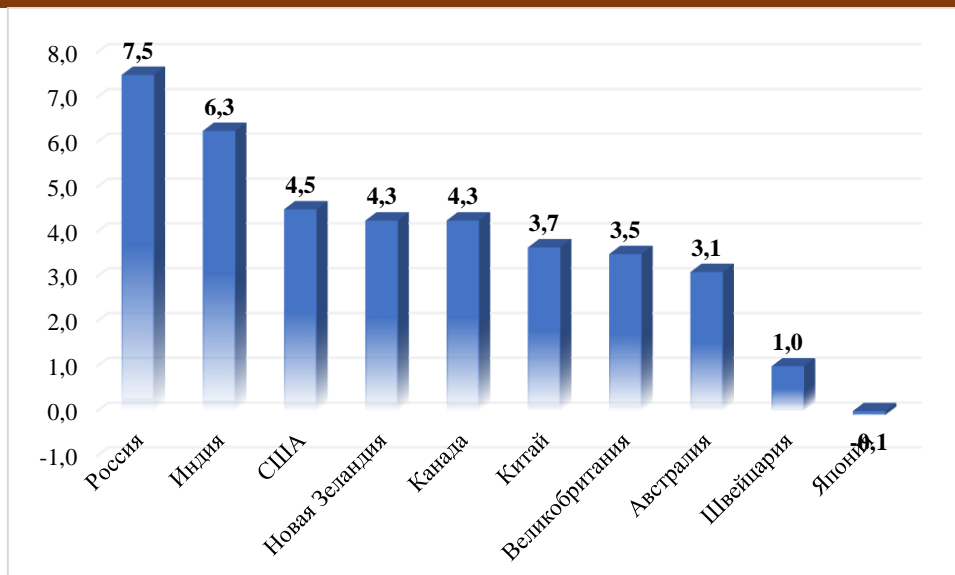


Рис. 10 Ключевые процентные ставки Централных банков ведущих мировых держав на начало 2023 г.

Источник: составлено автором. <http://global-finances.ru/kluchevaya-stavka-etcb/>

Таблица 2

Топ-10 самых надежных банковских учреждений

	Банк	Страна	Размер активов, млрд долларов США
1.	KfW	Германия	665
2.	Zürcher Kantonalbank	Швейцария	211
3.	BNG bank	Нидерланды	195
4.	Landwirtschaftliche Rentenbank	Германия	116
5.	Nederlandse Waterschapsbank	Нидерланды	131
6.	L-Bank	Германия	105
7.	Kommunalbanken	Норвегия	58
8.	NRW.Bank	Германия	187
9.	Swedish Export Credit Corporation	Швеция	40
10.	Caisse des dépôts et consignations	Франция	202

Источник: Составлено автором. Рейтинг стран по банковской системе - ТОП рейтинг (topreytings.ru)

Выводы и предложения. Положительными сторонами, отмеченными нами в зарубежной практике, выступает то, что в экономически развитых странах осуществляется широкомасштабный подход к повышению конкурентоспособности коммерческих банков, проявляющийся в:

- проведении продуманной государственной политики, направленной на широкое привлечение иностранных инвестиций, снижение налоговых ставок для вкладчиков и предоставление гарантий безопасности банковских операций;

- своевременном проведении маркетинговых исследований, направленных на изучение интересов потребителей и повышение инновационности банковских услуг;

- ориентированности банковского сектора на предоставление услуг представителям малого и среднего бизнеса, которые выступают главным драйвером экономического развития государств;

- снижении уровня регулирования банковской сферы со стороны государства и увеличении доли частного капитала;

- формировании плана развития банковского сектора, основанного на принципах научного планирования и прогнозирования, позволяющего обеспечить баланс между спросом и предложением и удовлетворение потребности в финансовых ресурсах;

- внедрении научно-обоснованного управления коммерческими банками, повышении надежности их работы.

В заключение, зарубежный опыт повышения конкурентоспособности коммерческих банков является важным источником знаний и инноваций, который может быть успешно применен в Узбекистане. Исследование основных направлений в этой области поможет разработать эффективные стратегии развития коммерческих банков и способствовать устойчивому экономическому росту страны.

Источники и список использованной литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года» от 12 мая 2020 года № ПФ-5992. <https://lex.uz/docs/4811025>
2. Указ Президента Республики Узбекистан О стратегии развития нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы, от 28.01.2022 г. № УП-60 <https://lex.uz/ru/docs/5841077>
3. Негров В.П., Радюкова Я.Ю. Понятие, сущность и особенности банковской конкуренции// Социально-экономические явления и процессы. 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-suschnost-i-osobennosti-bankovskoy-konkurentsii>
4. Киселёва К.П. Факторы конкурентоспособности коммерческого банка// Наука, техника и образование. 2016. №7 (25). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-konkurentosposobnosti-kommercheskogo-banka>
5. Трофимов Д.В. Повышение конкурентоспособности банков в сегменте розничных услуг// Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2014. – 190 с. [http://www.fu.ru/org/div/uank/autorefs/dissertations/%D0%A2%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B2%20%D0%94%D0%92%20\(14.03.2014\)%20be3fdbec9d496249c129612b1a30eb17.pdf](http://www.fu.ru/org/div/uank/autorefs/dissertations/%D0%A2%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B2%20%D0%94%D0%92%20(14.03.2014)%20be3fdbec9d496249c129612b1a30eb17.pdf)
6. Михайлова М.В. Роль конкурентной стратегии современного коммерческого банка// Финансы и кредит. 2008. №36 (324). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/roi-konkurentnoy-strategii-sovremennogo-kommercheskogo-banka>
7. Азларова, А. (2022). Янги Ўзбекистонда банк хизматларини ривожлантиришнинг доллар масалалари. Архив научных исследований, 2(1). извлечено от <https://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/view/929>
8. Кенжаев М.Г. Инновационная модернизация банковского сектора Республики Узбекистан в условиях глобализации// Бюллетень науки и практики. 2021. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnaya-modernizatsiya-bankovskogo-sektora-respubliki-uzbekistan-v-usloviyah-globalizatsii>
9. Vobokhijaev S. (2020). Деятельность банков Узбекистана в современных условиях цифровой экономики. Архив научных исследований, 33(1). <https://tsue.scienceweb.uz/index.php/archive/article/view/3240>
10. Азларова, А. (2023). Повышение роли банков в обеспечении экономического роста республики узбекистан в условиях цифровой экономики. Направления развития благоприятной бизнес-среды в условиях цифровизации экономики, 1(4), 78–82. <https://doi.org/10.47689/TSUE2022-pp78-82>
11. Махмудова Г.Н. Анализ и стратегия развития банковской системы Узбекистана в условиях цифровизации экономики // п-Есопому. 2021. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-i-strategiya-razvitiya-bankovskoy-sistemy-uzbekistana-v-usloviyah-tsifrovizatsii-ekonomiki>
12. Эксперты ИПМИ проанализировали уровень конкуренции в банковской системе Узбекистана /режим доступа https://uba.uz/ru/press_center/news/cbu/eksperty-ipmi-proanalizirovali-uroven-konkurentsii-v-bankovskoy-sisteme-uzbekistana/ -дата обращения 17.02.2023 г.
13. <https://yuz.uz/ru/news/opredelen-naibolee-aktivne-banki-uzbekistana-v-iv-kvartale-2022-goda-chto-izmenilos>
14. По данным <http://global-finances.ru/krupneyshie-banki-mira-2022/?ysclid=lcvr5ew38979112113>
15. Го Чэньчэнь Конкуренция коммерческих банков на банковском рынке КНР // Инновации и инвестиции. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentsia-kommercheskih-bankov-na-bankovskom-rynke-knr>
16. Zhou Maochun, Shan Zhixu The research on the competitiveness of commercial banks by factor analysis// Conference: Information Management, Innovation Management and Industrial Engineering (ICIII), 2013 6th International Conference on Volume: 3. https://www.researchgate.net/publication/261166769_The_research_on_the_competitiveness_of_commercial_banks_by_factor_analysis
17. Drivers of the New Economy in APEC. Innovation and Organization Practices. APEC Economic Committee. Singapore, 2021.
18. Morgan Stanley. ASEAN financials: 2015 Outlook. <https://www.morganstanley.com/what-we-do/research>
19. Tran Huu Ai, Tran Duc Tuan, Vinh Thanh Bui Impact on competitiveness of vietnamese commercial banks: research in ho chi minh city// DOI: [https://doi.org/10.35678/2539-5645.1\(20\).2020.07-22](https://doi.org/10.35678/2539-5645.1(20).2020.07-22)
20. Шапошников А. М. Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков: монография/ А. М. Шапошников. – Чебоксары: ИД «Среда», 2020. – 128 с.



 https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss4/a9

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ФАКТОРИНГ АМАЛИЁТИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

Бобобеков Фарход Рустамович -
Тошкент Кимё халқаро университети

Аннотация. Факторинг амалиётининг бугунги кундаги ривожланиши ўз навбатида саноат, савдо ва иқтисодий бошқа тармоқларининг ҳам ўсишига олиб келади. Тадқиқотлар натижасида шу нарса маълум бўлдики, факторингни ривожланишига турли хил иқтисодий тебранишлар жиддий таъсир ўтказмайди. Ушбу мақолада мамлакатимизда факторинг амалиётини ривожлантириш йўлидаги жараёнларни босқичма-босқич таҳлил қилиш, ундан ташқари факторинг ривожланишига таъсир этувчи омиллар ва уларни бартараф этиш чора-тадбирлари ҳақида батафсил тўхталдик.

Калит сўзлар: факторинг, факторинг операциялари, кичик ва ўрта бизнес, тижорат банки, молиявий хизмат, банк маҳсулоти, банк миջози, дисконт ставка, дебиторлик қарздорлиги, регресс ҳуқуқи факторинг, регресс ҳуқуқсиз факторинг, рисklarни бошқариш.