

# ECONOSCITECH INTEGRATION

ISSUE  
5

INTERNATIONAL SCIENTIFIC  
ELECTRONIC JOURNAL



TASHKENT STATE  
UNIVERSITY OF ECONOMICS



American University  
of Technology

Powered by Arizona State University®

ISSN: 3060-5075



Acceptance of articles

**PUBLISHED EVERY MONTHLY**



ARTICLE CONTRIBUTORS

**PROFESSORS-TEACHERS, SPECIALISTS  
AND SCIENTIFIC RESEARCHERS.**



CONTACT:



+998 94 3540880



<https://econoscitech-integration-journal.uz>



2026



**EDITOR-IN-CHIEF:**

**Zufarova Nozima Gulamiddinovna**  
DSc., Dean of Tourism Faculty, TSUE

**DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF:**

**Makhmudov Nosir Makhmudovich**  
DSc., Prof., Academician

**DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF:**

**Suyunov Dilmurod Xolmurodovich**  
Doctor of Economics (DSc), Professor,

**DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF:**

**Allayarov Shamsiddin Amanullayevich**  
doctor of economics (DSC), professor

**RESPONSIBLE SECRETARY:**

**Otaboyev Axmed Maxsudbek o'g'li**  
TSUE independent researcher

THE SCIENTIFIC-POPULAR  
ELECTRONIC JOURNAL  
"ECONOSCITECH-INTEGRATION"  
HAS BEEN REGISTERED UNDER  
THE NUMBER C-5669651 BY THE  
AGENCY FOR INFORMATION AND  
MASS COMMUNICATIONS (AOKA)  
OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN,  
EFFECTIVE FROM OCTOBER 9, 2024.

In accordance with Resolution No. 384/6 dated April 10, 2026, issued by the Presidium of the Supreme Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan, this journal is included in the list of recommended international scientific publications for publishing the primary research findings of doctoral dissertations in the field of Economic Sciences.

Partners: Tashkent State University of Economics / American University of Technology in Tashkent (AUT)

Electronic publication, Issue 5. 325 pages.  
Approved for publication on May, 2026.

**Editorial Board Members:**



**Sharipov Kongratbay Avezimbetovich,**  
Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor



**Teshabayev To'liqin Zakirovich,**  
Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor



**Said Irandoust,**  
Doctor of Chemical Engineering Sciences,  
Professor



**Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna,**  
Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor



**Khudoykulov Sadirdin Karimovich,**  
Doctor of Economics, (DSc), Professor



**Tokunaga Masahiro,**  
professor, PhD of Economics of the Faculty of  
Business and Commerce



**Debasis Das,**  
professor Department of Computer Science



**Nitin Goje,**  
professor and Program Lead - Computer Science



**Nargizakhon Shamshieva**  
Doctor of Economic Sciences, Professor



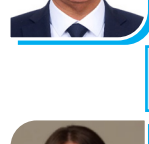
**Rakhmonov Norim Razzakovich,**  
Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor



**Bayxonov Bahodirjon Tursunbayevich**  
Doctor of Science (DSc), Professor



**Shomurodov Ravshan Tursunkulovich,**  
PhD, Associate Professor



**Boymuratov Abduraxmat Djumayevich**  
Doctor of Philosophy (PhD) in Economics



**Sharopova Nafosat Radjabovna**  
DSc, Associate Professor



**Sultanova Kamila Mukhtorali Kizi**  
Master of Science

# CONTENTS

FOREIGN EXPERIENCE IN THE EFFECTIVE ORGANIZATION OF FREE ECONOMIC ZONES.....	51
<b>Mamadiev Elyor</b>	
IMPROVING ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC MECHANISMS FOR THE ESTABLISHMENT AND DEVELOPMENT OF FAMILY GUEST HOUSES .....	55
<b>Boynazarov Ulugbek Egamberdievich</b>	
IMPROVING METHODS OF ORGANIZING AND DEVELOPING DOMESTIC TOURISM MARKETS IN UZBEKISTAN .....	61
<b>Daminov Mirvokhid Isroilovich</b>	
THE IMPACT AND SIGNIFICANCE OF INFRASTRUCTURE IN THE DEVELOPMENT OF THE TOURISM SECTOR.....	67
<b>Dilsora Ibodovna Ibodova</b>	
IMPACT OF STUDENTS AGED OVER 40 ON ECONOMIC ACTIVITY AND BUDGETING BASED ON THE COMPETENCY ECOSYSTEM.....	74
<b>Nigora Ikrom qizi Primova</b>	
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ХОРЕЗМСКОЙ ОБЛАСТИ: ЭКОНОМЕТРИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ И СЦЕНАРНОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ НА 2026–2030 ГОДЫ .....	80
<b>Юсупов Шерзодбек Бахтиёр угли</b>	
IMPROVING THE METHODOLOGY FOR ASSESSING THE PROCUREMENT MANAGEMENT SYSTEM IN COMMERCIAL ENTERPRISES.....	87
<b>Ergashev Jahongir Bakhodirovich</b>	
MULTIVARIATE ECONOMETRIC ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING HOUSEHOLD INCOME IN SURXONDARYO REGION .....	93
<b>Abdunazarova Shahnoza Norquchqor qizi</b>	
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦИФРОВЫХ УСЛУГ АЗЕРБАЙДЖАНА И УЗБЕКИСТАНА.....	99
<b>Юсифов Магамед Исмаил оглу, Гасанли Расул Шахин оглу, Белалова Гузаль Анваровна</b>	
SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE MINING INDUSTRY IN THE CONTEXT OF THE GREEN ECONOMY.....	105
<b>Xudayberdiyeva Kamila Sadillovayna, Fozilova Zumrad Ahmadovna</b>	
IMPROVING THE ECONOMIC EFFICIENCY OF CLOTHING MANUFACTURING ENTERPRISES IN UZBEKISTAN THROUGH DIGITAL TRANSFORMATION .....	111
<b>Axmedova Gaziza Azim kizi</b>	
КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНАЛЬНОГО АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ИНТЕГРИРОВАНИЯ НА ОСНОВЕ МОДЕЛИ АНР-TOPIS .....	115
<b>Аликулов А.Б.</b>	
APPLICATION OF CLUSTER METHODS IN THE DEVELOPMENT OF TOURISM INFRASTRUCTURE AND IMPROVEMENT OF ECONOMIC MECHANISMS IN SAMARKAND CITY .....	121
<b>Tashov Mizrob Maxmudovich</b>	
THE ROLE AND PROSPECTS OF THE GREEN ECONOMY IN THE SERVICE SECTOR.....	130
<b>Musayeva Shoirazimovna, Usmonova Dilfuza Ilkhomovna</b>	
FACTORS AFFECTING THE EFFICIENCY OF REGIONAL ENTERPRISES .....	135
<b>Nigora Zokirjon qizi Toxirova</b>	
CURRENT STATE OF ATTRACTING INVESTMENTS IN THE DEVELOPMENT OF TOURISM IN THE REGIONS OF UZBEKISTAN AND THE METHODOLOGY OF ECONOMIC EFFICIENCY INDICATORS .....	142
<b>Temurbek Olimovich Mamayunusov</b>	
PRESUPPOSITION SHIFTS IN CROSS-LINGUISTIC RENDERING OF ANECDOTAL NARRATIVES: A COMPARATIVE INQUIRY INTO TRIGGER RETENTION AND TRANSFORMATION .....	148
<b>Umaraliyeva Dildora Taxirjanovna</b>	

DIGITAL TECHNOLOGIES AND RURAL PUBLIC SERVICE QUALITY: AN EMPIRICAL ECONOMETRIC ANALYSIS.....	156
<b>Bek Hunsia, Feruza Mansurovna Ollokulova</b>	
COMPREHENSIVE ANALYSIS OF THE IMPACT OF WOMEN'S LABOR ACTIVITY ON THE EFFICIENCY OF THE ECONOMIC SYSTEM.....	164
<b>Ahrorova Asila Abduaziz qizi</b>	
IMPROVING TAX ADMINISTRATION IN THE ENTREPRENEURIAL ENVIRONMENT.....	170
<b>Azizbek Khurramov</b>	
FORMATION OF FINANCIAL RESULTS AT MOTOR TRANSPORT ENTERPRISES.....	180
<b>Shanazarova Nilufar Baratovna</b>	
ARIMA-BASED ANALYSIS OF SMALL BUSINESS ACTIVITY IN THE AGRICULTURAL SECTOR OF SURKHANDARYA REGION.....	185
<b>Fayziyeva Aziza Azamat qizi</b>	
ASSESSMENT OF AGRARIAN SECTOR EFFICIENCY THROUGH THE SFA MODEL.....	192
<b>Utanov Bunyod Kuvandikovich</b>	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ВНЕШНИМ ДОЛГОМ.....	196
<b>Шомуродов Равшан Турсункулович, Жуманазаров Шахобиддин Дилмурод угли</b>	
MODERN METHODOLOGICAL APPROACHES TO MANAGING EDUCATIONAL SERVICES MARKETING IN HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS.....	201
<b>Shamshieva Nargizakhon Nosirkhuja kizi</b>	
FINANCIAL MANAGEMENT OF FOREIGN AND DOMESTIC COTTON GINNING ENTERPRISES: COMPARATIVE ANALYSIS, DIAGNOSTICS, AND IMPROVEMENT DIRECTIONS.....	208
<b>Orif Jumayevich Murodov</b>	
ANALYSIS OF THE INSTITUTIONAL FOUNDATIONS OF STATE INTERVENTION IN THE PRODUCT QUALITY MANAGEMENT PROCESS IN UZBEKISTAN.....	219
<b>Atakulov Askad Raimkulovich</b>	
ИНТЕГРИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ ФОРМАЛИЗАЦИИ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЗАНЯТОСТИ И РАСШИРЕНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ В АГРАРНЫХ РЕГИОНАХ (НА ПРИМЕРЕ КАШКАДАРЬИНСКОЙ ОБЛАСТИ).....	224
<b>Бобоназарова Юлдуз Ботировна</b>	
THE ECONOMIC ESSENCE OF RESOURCE USE EFFICIENCY AND ITS ROLE IN INDUSTRIAL ECONOMICS.....	229
<b>Baymanova Mavlyuda Djurayevna, Aipova Iroda Ikramovna</b>	
THE ROLE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN ECONOMIC DEVELOPMENT: EVIDENCE FROM DEVELOPING COUNTRIES.....	234
<b>Ismatova Diyora Sirojiddin qizi, Ubaydullayeva Gulchexra Erkabayevna</b>	
ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И РЕСУРСНАЯ АДАПТИВНОСТЬ ОТРАСЛИ МАШИНОСТРОЕНИЯ В РОССИИ, КИТАЕ, ИНДИИ.....	239
<b>Викторова Наталья Геннадьевна, Абрамчикова Наталья Викторовна, Ван Байянь</b>	
ENSURING ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC MECHANISMS FOR HOUSING STOCK MANAGEMENT.....	249
<b>Aminova Naima Umar qizi</b>	
STRATEGIC MANAGEMENT FOR ECONOMIC GROWTH: PRACTICAL APPROACHES AND IMPROVEMENTS.....	253
<b>Baymuradov Shokhrukh Makhmudovich, Dilmurodov Komiljon Ahmad o'g'li</b>	
IMPROVING THE EFFICIENCY OF SMALL ENTERPRISES IN THE SERVICE SECTOR (A CASE STUDY OF TASHKENT REGION).....	259
<b>Ashirov Alisher</b>	
IMPROVING THE ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC MECHANISMS FOR THE TRANSFORMATION OF SERVICE ENTERPRISES IN UZBEKISTAN.....	264
<b>Kurbanova Rahima Jamshedovna</b>	
INNOVATIVE IDEAS OF YOUNG ENTREPRENEURS AND INFRASTRUCTURE FACTORS IN THE DEVELOPMENT OF SMALL INNOVATIVE BUSINESSES.....	270
<b>Ergashev Oybek Khaydaralievich</b>	

MARKETING CHARACTERISTICS OF POSITIONING ORGANIC DRIED FRUIT PRODUCTS IN INTERNATIONAL MARKETS .....	274
<b>Khidirov Shokhrukh</b>	
TYPOLOGIZATION OF THE ECONOMIC POTENTIAL AND DEVELOPMENT CHARACTERISTICS OF THE DISTRICTS OF SURKHANDARYA REGION BASED ON STATISTICAL AND NEURAL NETWORK APPROACHES.....	280
<b>Normurodov Asliddin Alijon ugli</b>	
THE ROLE OF FOREIGN EXPERIENCE IN ANALYSING THE THEORETICAL FOUNDATIONS OF THE AUDIT OF FINANCIAL LIABILITIES .....	291
<b>Palvanov Xusniddin Bekimmatovich</b>	
DIGITAL SKILLS AND LABOUR PRODUCTIVITY: A SCENARIO ANALYSIS BASED ON AN INTEGRATED STATISTICAL MODEL .....	297
<b>Madraimov Xabibulla Madaminovich</b>	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА .....	303
<b>Т.И. Бобакулов</b>	
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ВНЕШНЕТОРГОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИЙ С ДОКУМЕНТАРНЫМИ АККРЕДИТИВАМИ.....	308
<b>М.Т. Ибодуллаева</b>	
ФОРМИРОВАНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОГО МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ ОСНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ .....	312
<b>Мусаева Жамила Кароматовна</b>	
ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА .....	320
<b>Ш.Т. Ибодуллаев</b>	



# ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

**Ш.Т. Ибодуллаев**

Доцент Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан, DSc

**Аннотация:** Обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков является обязательным условием повышения их роли в развитии национальной экономики в качестве финансового посредника. Однако, существует актуальные проблемы, связанных с обеспечением конкурентоспособности банков Узбекистана. В частности, рентабельность банковских активов относительно низкая, а уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, значительно выше, чем общепринятого уровня (1,0%) этого показателя. В статье выявлены актуальные проблемы, связанных с обеспечением конкурентоспособности коммерческих банков республики и разработаны научные предложения, направленных на решение этих проблем.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, конкурентоспособность, ликвидность, актив, регулятивный капитал, резерв, кредит, депозит, процентная ставка.

**Abstract:** Ensuring the competitiveness of commercial banks is a prerequisite for enhancing their role as financial intermediaries in the development of the national economy. However, there are pressing challenges associated with ensuring the competitiveness of banks in Uzbekistan. In particular, the profitability of bank assets is relatively low, and the level of reserves intended to cover loan losses is significantly higher than the generally accepted level (1.0%).

The article identifies current problems associated with ensuring the competitiveness of commercial banks in the republic and develops scientific proposals aimed at solving these problems.

**Key words:** commercial bank, competitiveness, liquidity, asset, regulatory capital, reserve, credit, deposit, interest rate.

## ВВЕДЕНИЕ

В Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы отмечено, что повышение эффективности банковской системы путем создания на финансовом рынке равных конкурентных условий, кредитования исключительно на рыночной основе, снижения зависимости банков от государственных ресурсов, модернизации банковского обслуживания, обеспечение финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдения умеренного роста объемов кредитования, проведения сбалансированной макроэкономической политики, совершенствования корпоративного управления и привлечения менеджеров с международным практическим опытом являются приоритетными направлениями реформирования банковской системы страны [1]. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость обеспечения конкурентоспособности отечественных банков.

## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Н. Казаренкова даёт следующее определение: «конкурентоспособность банка - потенциальные и реальные возможности кредитной организации создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные

продукты и услуги, формировать положительный имидж надежного и современного банка, отвечающего всем требованиям клиентов» [2].

Сущность иерархического подхода интегральной конкурентоспособности банка, предложенный С. Величко, заключается в следующем:

- банковская операция может трактоваться как однократная сделка с денежными средствами и иными финансовыми активами, совершаемая банком в рамках действий, дозволенных ему законодательно, и направленная на достижение целей его хозяйственной деятельности. Под однократностью понимается не то, что операция совершается один раз за весь период существования банка, а то, что она элементарное, не разложимое далее действие над денежными потоками и иными финансовыми активами. При этом банковские операции совершаются на постоянной основе и с большой частотой и обеспечивают выполнение банком своих функций;

- банковскую услугу целесообразно рассматривать как комплекс взаимосвязанных банковских операций, выполняемый в интересах клиента на платной основе и направленный на удовлетворение потребностей клиента в совершении необходимых ему действий над финансовыми активами. С точки зрения маркетинга банковская услуга представляет собой товар без сопровождения;

- банковский продукт представляет собой комплекс банковских услуг, однозначно выделяемый из других возможных наборов банковских услуг, обладающий четким позиционированием и направленный на определенную целевую аудиторию. Понятие банковского продукта (с учетом специфики банковской деятельности) соответствует маркетинговому понятию товара с сопровождением. Мы солидарны с авторами, считающими, что именно банковский продукт лежит в основе конкурентных отношений в банковской сфере [3].

В. Хабарова и Ю. Попова в качестве факторов обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков выделяет следующие:

- цена банковских финансовых услуг;
- уровень оказываемых банковских услуг [4].

Однако, авторы не учитывали такие важные факторы, как, ликвидность банка, уровень капитализации, географический масштаб деятельности банка.

По мнению Дж. Синки важным фактором обеспечения конкурентоспособности коммерческого банка является репутация банка и она имеет следующие важные аспекты:

- правительственные гарантии, выдаваемые банкам, оказывают значительное влияние на укрепления доверие к банкам и банковскую систему в обществе;
- выдача чрезмерно многих гарантий правительства (100 процентное гарантирование любого долга) могут привести к игнорированию требований рыночных законов [5].

Исследование А. Чернобая, А. Оздагли ва Ж. Уанга показало, что сложность бизнес-моделя коммерческого банка положительно влияет на конкурентоспособность банка [6].

Ю. Кудашова утверждает, что основными показателями конкурентоспособности коммерческих банков являются следующие:

- качества активов;
- качества пассивов;
- достаточность капитала;
- прибыльность и рентабельность деятельности банка [7].

Помнению Н. Меркулова повышение уровня капитализации коммерческих банков является обязательным условием обеспечения их конкурентоспособности [8].

Действительно, повышение уровня капитализации приведет к повышению конкурентоспособности коммерческих банков. Это объясняется тем, что, во-первых, уровень капитализации является одним из основных показателей, характеризующий платежеспособности коммерческих банков; во-вторых, повышение объемов кредитов и инвестиций коммерческих банков непосредственно зависит от требований пруденциальных нормативов, установленных по отношению регулятивного капитала первого уровня.

## МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологическая основа исследования базируется на использовании данных финансовой отчетности коммерческих банков, статистических показателей и материалов международной банковской практики. В процессе исследования применялись методы сравнительного, экономико-статистического и динамического анализа, а также методы логического обобщения и системного подхода для оценки показателей конкурентоспособности банков и выявления существующих проблем.

## АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Одним из основных показателей, характеризующий конкурентоспособность банка, является рентабельность активов (Рисунок 1).

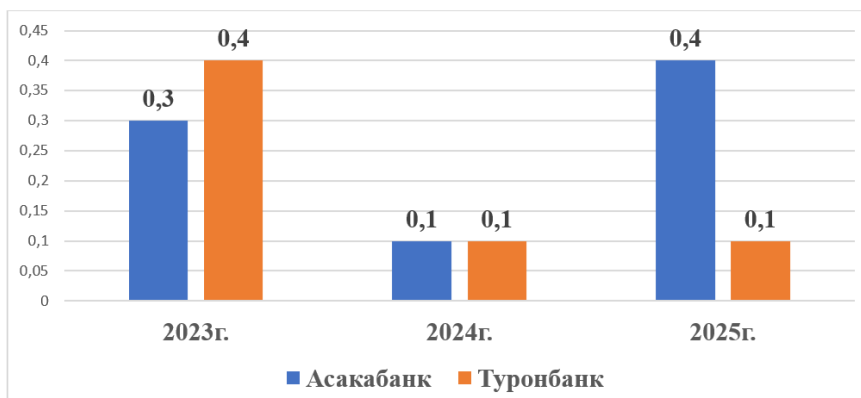


Рисунок 1. Рентабельность активов Асакабанка и Туронбанка, в процентах<sup>1</sup>

Как видно из рис.1, рентабельность активов Асакабанка и Туронбанка в 2023-2025 годах была на относительно низком уровне. Согласно общепринятому критерию в мировой практике, рентабельность активов коммерческих банков должен составить 1,5-2,0 %. Ещё одним важным показателем конкурентоспособности коммерческих банков является чистая процентная маржа (Рисунок 2).

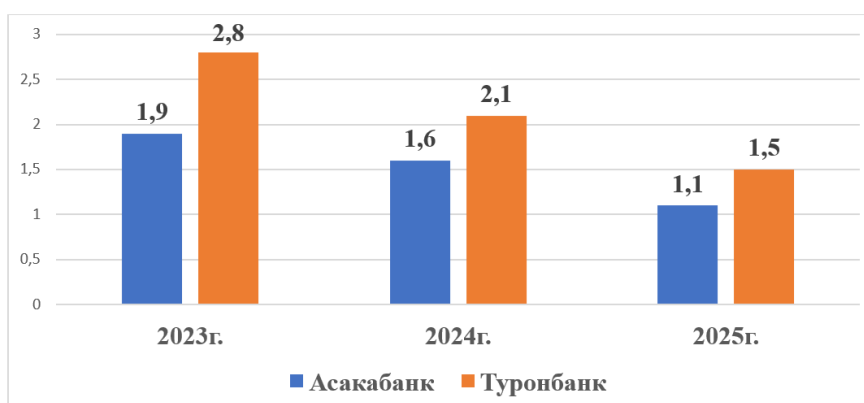


Рисунок 2. Уровень чистой процентной маржи в Асакабанке и Туронбанке, в процентах<sup>2</sup>

Как видно из рис.2:

- чистая процентная маржа в Асакабанке в 2023-2025 годах имела тенденцию снижения;
- чистая процентная маржа в Туронбанке в 2023-2025 годах имела тенденцию снижения;
- в 2023-2025 годах в Асакабанке и Туронбанке не удалось обеспечить нормативный уровень чистой процентной маржи (4,5%).

Еще одним показателем конкурентоспособности коммерческих банков является изменение удельного веса регулятивного капитала в общем объеме пассива бухгалтерского баланса банка (Таблица 1).

Таблица 1. Удельный вес регулятивного капитала в общем объеме пассивов Асакабанка и Туронбанка, в процентах<sup>3</sup>

Банки	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Асакабанк	11,5	13,8	13,3
Туронбанк	11,9	10,9	9,6

1 Рисунок составлен автором на основе данных финансовых отчетов Асакабанка и Туронбанка.

2 Рисунок составлен автором на основе данных финансовых отчетов Асакабанка и Туронбанка.

3 Таблица составлен автором на основе данных финансовых отчетов Асакабанка и Туронбанка.

Как видно из приведенных данных таблицы 1:

- удельный вес регулятивного капитала в общем объеме пассивов Асакабанка в 2024 году существенно повысился по сравнению с 2023 годом, однако, в 2025 году незначительно снизился по сравнению с 2024 годом;
- удельный вес регулятивного капитала в общем объеме пассивов Туронбанка в 2023-2025 годах имела тенденцию снижения.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В процессе исследования мною сформулированы следующие выводы по проблемным вопросам обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков:

- конкурентоспособность банка трактуется как потенциальные и реальные возможности коммерческого банка создавать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, формировать положительный имидж надежного и современного банка, отвечающего всем требованиям клиентов;

- банковскую услугу целесообразно рассматривать как комплекс взаимосвязанных банковских операций, выполняемый в интересах клиента на платной основе и направленный на удовлетворение потребностей клиента в совершении необходимых ему действий над финансовыми активами;

- важным фактором обеспечения конкурентоспособности коммерческого банка является репутация банка и она имеет такие важные аспекты, как, правительственные гарантии, выдаваемые банкам, оказывают значительное влияние на укрепления доверие к банкам и банковскую систему в обществе; выдача чрезмерно многих гарантий правительства могут привести к игнорированию требований рыночных законов;

- повышение уровня капитализации коммерческих банков является обязательным условием обеспечения их конкурентоспособности;

- рентабельность активов Асакабанка и Туронбанка в 2023-2025 годах была на относительно низком уровне;

- чистая процентная маржа в Асакабанке в 2023-2025 годах имела тенденцию снижения;

- чистая процентная маржа в Туронбанке в 2023-2025 годах имела тенденцию снижения;

- в 2023-2025 годах в Асакабанке и Туронбанке не удалось обеспечить нормативный уровень чистой процентной маржи (4,5%);

- удельный вес регулятивного капитала в общем объеме пассивов Асакабанка в 2024 году снизился по сравнению с 2023 годом, однако, в 2025 году существенно повысился по сравнению с 2024 годом;

- удельный вес регулятивного капитала в общем объеме пассивов Туронбанка в 2023-2025 годах имела тенденцию снижения. Это является отрицательным явлением с точки зрения обеспечения конкурентоспособности Туронбанка.

Для решения вышеизложенных проблемных вопросов обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков республики необходимо:

- во-первых, повысить уровень рентабельности активов коммерческих банков путем увеличения процентных доходов банка на основе объема инвестиционных операций банков, обеспечения сбалансированности темпов роста процентных доходов и процентных расходов, достижения оптимальной структуры активов;

- во-вторых, обеспечить нормативный уровень чистой процентной маржи путем обеспечения темпов роста чистого процентного дохода и брутто активов на основе обеспечения превышения темпа роста процентных доходов над темпом роста процентных расходов, превышением темпа роста беспроцентных доходов над темпом роста беспроцентных расходов, снижения проблемных активов в объеме брутто активов;

- в-третьих, обеспечить стабильный уровень регулятивного капитала в общем объеме пассивов путем обеспечения сбалансированности темпов роста регулятивного капитала и пассивов, повышения удельного веса капитала второго уровня в объеме регулятивного капитала, обеспечением инвестиционной привлекательности акций банков.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5992 от 12 мая 2020 года. О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы // URL: <https://lex.uz/ru/docs/4811037>
2. Казаренкова Н. П. Конкурентоспособность коммерческого банка на региональном рынке кредитных услуг населению: автореф. дис. ... канд. экон. наук; Орловский государственный технический университет. - Орел, 2006. - С. 11.

3. Величко С. С. Банковские услуги: экономическое содержание и проблемы предоставления//Банковское дело. – Москва, 2012. - № 3. - С. 45 - 49.
4. Хабаров В. И., Попова Н. Ю. Банковский маркетинг. — М.: Московская финансово-промышленная академия, 2004. – 165 с.
5. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблшер, 2017. – С.47.
6. Chernobai A., Ozdagli A. and Wang J. Business Complexity and Risk Management: Evidence from Operational Risk Events in U.S. Bank Holding Companies. *Journal of Monetary Economics*, 2020. – Article in press. doi: 10.1016/j.jmoneco.2020.02.004.
7. Кудашова Ю.С. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка. Дисс. на соиск. уч. ст. к.э.н. – Ставрополь, 2007. – 185 с.
8. Меркулова Н.С. Капитализация коммерческого банка: стратегия, управления и развития. Монография. – Екатеринбург: LAP LAMBERT Academic Publishing, 2011. – 192 с.

**Proofreader:** Xondamir Ismoilov  
**Layout and Designer:** Oloviddin Sobir ugli

---

## 2026. № 5

---

© When materials are reproduced, the ECONOSCITECH-INTEGRATION journal must be cited as the source. Authors are responsible for the accuracy of the information in materials and advertisements published in the journal. Editorial opinions may not always align with those of the authors. Submitted materials will not be returned to the editorial office.

To publish articles in this journal, you may submit articles, advertisements, stories, and other creative materials through the following links. Materials and advertisements are published on a paid basis.

You may subscribe to the journal at any time using the following details. Once subscribed, please send a screenshot or photo of your payment confirmation to our Telegram page @iqtisodiyot\_77. Based on this, we will send the latest issue of the journal to your address each month.

**Our address:** Tashkent city, Yunusobod district, 19th block, House 17.

