

**БАНКОВСКО-ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

На правах рукописи
УДК: 336.71:332.1(575.1)

АБДУНАЗАРОВА НОДИРА УКТАМОВНА

**МЕСТО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
В ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ РЕГИОНОВ**

08.00.07 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Ташкент – 2011

**Диссертационная работа выполнена в Банковско-финансовой академии
Республики Узбекистан.**

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Вахабов Абдурахим Васикович.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Иминов Одилжон Каримович;

кандидат экономических наук
Ортиков Ойбек Абдуллаевич.

Ведущая организация: **Ташкентский государственный
экономический университет.**

Защита состоится «___»_____2011 г. в ___ часов на заседании
Объединенного специализированного совета Д.005.25.01 по защите
диссертаций на соискание ученой степени доктора экономических наук при
Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан.

Адрес: 100000, г. Ташкент, ул. Х.Арипова, д. 16.

**С диссертацией можно ознакомиться в Банковско-финансовой
академии Республики Узбекистан.**

Автореферат разослан «___»_____2011 г.

**Ученый секретарь Объединенного
специализированного совета
доктор экономических наук**

Ф.И. Мирзаев.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИССЕРТАЦИИ

Актуальность работы. В обеспечении устойчивого развития экономики республики, ключевым становится вопрос о совершенствовании банковской системы, способной эффективно использовать экономический потенциал регионов. Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов отметил, что «в осуществлении структурной политики важен и ее территориальный аспект, ибо только путем развития экономически слаборазвитых регионов, производственной и социальной инфраструктуры, оптимального размещения производительных сил можно привлечь в эти регионы дополнительные вложения, преодолеть сложившиеся диспропорции в уровне жизни людей, обеспечить комплексное и эффективное использование ресурсов и производственного капитала».¹

В условиях посткризисного периода устойчивое развитие страны в преобладающей степени зависит от адаптации рыночной инфраструктуры, в том числе банковского сектора регионов к изменяющимся экономическим условиям. Важным шагом в этом направлении стало создание постановлением Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2009 г. №ПП-1083 акционерного коммерческого банка «Кишлок курилиш банк», ориентированного на широкое внедрение системы долгосрочного льготного кредитования жилищного строительства в сельской местности.

О повышении роли коммерческих банков в развитии регионов свидетельствуют предусмотренные меры в принятых постановлениях Президента Республики Узбекистан от 15 декабря 2010 г. № ПП-1442 «О приоритетах развития промышленности Республики Узбекистан в 2011-2015 годах» и от 26 ноября 2010 г. № ПП-1438 «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей».

Устойчивые темпы роста экономики создают предпосылки для развития банковской системы республики, обеспечивающей расширение доступности финансовых услуг в регионах. Вместе с тем, важное значение приобретает дальнейшая активизация на местах кредитно-инвестиционной деятельности коммерческих банков. Возрастает необходимость учета коммерческими банками в своей деятельности специфики местной экономики, а также изменяющихся потребностей населения и хозяйствующих субъектов в регионах. В условиях модернизации экономики требуют специального рассмотрения вопросы повышения качества функционирования банковского сектора по всей территории республики.

¹ Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ - Ташкент: Узбекистан, 1995. - С. 222-223

Несоответствие уровня развития банковской системы современным возрастающим потребностям экономики регионов республики на инвестиции определило актуальность данного исследования.

Степень изученности проблемы. В дальнем зарубежье исследованием влияния банковской системы на экономические процессы занимались представители различных экономических школ: Й.Шумпетер, Дж.Робинсон, М.Пагано и другие.² Методологические и прикладные аспекты взаимосвязи деятельности банковского сектора и экономического развития регионов и отдельных стран рассмотрены в работах Р.Кинга, Р.Левина, Р.Голдсмита, Р.Маккинона, Э.Шоу и других.³

Вопросы эффективного функционирования банковского сектора в республике проанализированы в трудах отечественных ученых-экономистов Ш.Абдуллаевой, Т.Бобакулова, А.Вахабова, О.Иминова, Т.Коралиева, А.Омонова, О.Ортикова и других.⁴

Теоретические и прикладные аспекты экономического развития регионов Узбекистана изучены в научных трудах Т.Ахмедова, А.Каюмова, А.Садыкова, А.Солиева и других.⁵

Вместе с тем, недостаточно исследованными в экономической литературе остаются вопросы систематизированного анализа состояния банковского сектора регионов республики, особенностей его взаимодействия с реальным сектором экономики и соответствия возрастающим потребностям населения на местах. Глубоко не изучена и не разработана научно-

² Schumpeter J. A. The Theory of Economic Development: An Inquiry into Profits, Capital, Credit, Interest, and the Business Cycle – Cambridge, MA: Harvard U. Press, 1934 – 255 p.; Robinson J. The Generalization of the General Theory. The rate of interest, and other essays - London: Macmillan, 1952 – P. 67-142; Pagano M. Financial Markets and Growth. // European Economic Review, 1993. – # 37. – P. 613-622.

³ King R., Levine R. Financial Intermediation and Economic Development. Financial intermediation in the construction of Europe. – London: Colin Mayer and Xavier Vives, 1993 – P. 156-189; Goldsmith R. Financial structure and development – New Haven: Yale U. Press. 1969 – 561 p.; McKinnon R. Money and capital in economic development – Washington DC: Brookings Institution. 1973 – 184 p.; Shaw E.S. Financial Deepening in Economic Development. - Oxford University Press, New York. 1973. – 269 p.

⁴ Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар – Тошкент: Iqtisod-Moliya, 2007 – 312 б.; Бобакулов Т.И. Миллий валютанинг барқарорлигини таъминлаш: муаммолар ва ечимлар - Тошкент: Fan va texnologiya, 2007 – 184 б.; Вахабов А.В. и др. Особенности управления рисками инвестиционных проектов в коммерческих банках. – Ташкент: Iqtisod-Moliya, 2009. – 152 с.; Иминов О.К. Бозор иқтисодиёти шароитида кредит тизими ва уни такомиллаштириш масалалари. И.ф.д. илм. даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Тошкент, 2001. – 38 б.; Қоралиев Т.М. Хўжалик юритиш ҳозирги шароитида кредит механизми ва банклар. - Тошкент: Молия, 1991. – 80 б.; Омонов А.А. Тижорат банклари ресурсларини самарали бошқариш масалалари. И.ф.д. илм. даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент, 2008. – 35 б.; Ортиқов О.А. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари. И.ф.н. илм. даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Тошкент, 2009. – 19 б.

⁵ Ахмедов Т.М. Регулирование территориальной организации производительных сил и комплексного развития регионов Узбекистана – Ташкент: Фан, 1992 – 80 с.; Садыков А.М. Основы регионального развития: теория, методология, практика. – Ташкент: Iqtisod-Moliya, 2005. – 280 с.; Солиев А.С. ва бошқалар. Минтақавий иқтисодиёт. – Тошкент: Университет, 2003. – 304 б.; Каюмов А. ва бошқалар. Минтақавий иқтисодиёт. – Тошкент: Университет, 2004. – 102 б.

обоснованная стратегия развития банковского сектора как основного элемента рыночной инфраструктуры региона.

Актуальность, научно-практическая значимость и недостаточная разработанность этой проблемы определили выбор данной темы исследования.

Связь диссертационной работы с тематическими планами НИР. Диссертационное исследование относится к приоритетным направлениям экономических реформ и выполнено в рамках планов научно-исследовательских работ Института прогнозирования и макроэкономических исследований при Кабинете Министров Республики Узбекистан, Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан.

Цель исследования: разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на усиление роли банковского сектора в устойчивом развитии регионов Республики Узбекистан.

Выбранная цель обусловила постановку и решение следующих **задач:**

- изучение теоретических аспектов определения роли банковского сектора в экономическом развитии региона;
- раскрытие сущности и выявление особенностей функционирования банковской сектора региона;
- осуществление эмпирического анализа влияния деятельности коммерческих банков на экономический рост регионов;
- аргументация необходимости развития региональной банковской системы в республике;
- разработка научных предложений и практических рекомендаций по активизации деятельности банков в финансировании инвестиционных проектов и повышению доступа предоставляемых банковских услуг населению и хозяйствующим субъектам в регионах.

Объектом исследования является банковский сектор регионов Узбекистана.

Предметом исследования являются финансовые отношения, формирующиеся в банковском секторе регионов Узбекистана.

Методы исследования. При проведении исследования использованы диалектический и системный подходы, методы сравнительного, эконометрического, трендового анализа, статистической группировки и метод экспертных оценок.

Гипотеза исследования заключается в предположении, что разработанные научные предложения и практические рекомендации диссертационной работы могут позволить расширить масштабы деятельности коммерческих банков в обеспечении устойчивого экономического роста регионов республики.

Основные положения, выносимые на защиту:

- систематизированы теоретические взгляды, посвященные месту банковского сектора в экономическом развитии регионов;

- выявлены тенденции функционирования банковского сектора в региональном разрезе;
- представлена модель для анализа влияния банковского сектора на экономический рост регионов Узбекистана в краткосрочном периоде;
- обоснована необходимость повышения степени доступности банковских услуг за счет стимулирования создания региональных банков, развития новых услуг в системе безналичных расчетов и др.;
- аргументировано повышение роли кредитной активности коммерческих банков в экономическом развитии регионов, в том числе за счет стимулирования синдицированного кредитования, повышения активности филиалов республиканских банков.

Научная новизна работы заключается в том, что:

- аргументирована целесообразность введения в экономический оборот научных терминов: «банковский сектор региона» и «региональная банковская система»;
- раскрыты особенности развития банковского сектора регионов в условиях модернизации экономики, когда существенно возрастает спрос на банковские услуги со стороны хозяйствующих субъектов и населения;
- выявлены факторы, сдерживающие расширение масштабов участия банков в региональном экономическом развитии;
- эмпирически определено влияние кредитной деятельности банковского сектора на экономическое развитие регионов республики в краткосрочном периоде;
- определены возможности увеличения объемов кредитования в регионах на основе развития современных видов кредитования и расширения системы безналичных расчетов;
- разработаны научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию банковского сектора в целях обеспечения устойчивого экономического роста регионов республики.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования состоит в том, что полученные результаты работы могут быть использованы в дальнейших углубленных научных исследованиях, посвященных фундаментальным и прикладным аспектам совершенствования банковского сектора для обеспечения комплексного развития регионов страны.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что научные предложения и практические рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы для разработки целевых и комплексных программ, направленных на стимулирование банковского сектора территорий и сбалансированного развития регионов Узбекистана.

Основные идеи, выводы и практические рекомендации исследования могут быть использованы в процессе совершенствования учебных программ

и в преподавании курсов «Банковское дело», «Региональная экономика», «Управление финансовыми ресурсами коммерческих банков», «Практика предоставления синдицированных кредитов» в высших учебных заведениях страны.

Реализация результатов. Научные выводы и практические рекомендации автора по совершенствованию деятельности банковского сектора в регионах республики приняты для внедрения в практику Министерством экономики Республики Узбекистан (справка о внедрении № 2-2/9-20-1231 от 20 августа 2010 г.) и в учебном процессе Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан (справка о внедрении № 673 от 15 октября 2010 г.).

Апробация работы. Основные положения диссертации в виде научных докладов были обсуждены и одобрены на следующих международных и республиканских научно-практических конференциях: «Модернизация национальной экономики Узбекистана: проблемы, приоритеты, пути решения» (Ташкент, 2007); «Дальнейшее углубление реформ в банковско-финансовой системе Узбекистана» (Москва, 2007); «Международный опыт создания финансово-промышленных групп и проблемы совершенствования корпоративного управления в Узбекистане» (Москва, 2008); «Устойчивое развитие регионов в условиях модернизации экономики» (Ташкент, 2008); «Совершенствование банковской системы и повышение инвестиционной активности коммерческих банков» (Ташкент, 2009); «Иқтисодийни модернизациялаш ва диверсификациялаш шароитида бюджет-солиқ сиёсатини такомиллаштириш муаммолари» (Тошкент, 2010); «Инқирозга қарши чоралар дастурини амалга ошириш ва инқироздан кейинги барқарор ривожланишни таъминлашда банк-молия тизимининг ўрни» (Тошкент, 2010); «Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози шароитида молия ва бюджет тизимини такомиллаштириш масалалари» (Тошкент, 2010).

Диссертационная работа была обсуждена и рекомендована к защите на расширенном заседании кафедры «Денежное обращение и кредит» и на научном семинаре при Объединенном специализированном совете при Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан.

Опубликованность результатов. Основные результаты работы отражены в 17 научных работах, в том числе 8 научных статьях и 9 тезисах докладов.

Объем и структура диссертации. Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа изложена на 139 страницах текста, содержит 16 таблиц и 10 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Изучение экономической литературы позволяет нам выделить ряд подходов, касательно влияния банковского сектора на экономическое развитие регионов. Первая заключается в том, что деятельность финансовых институтов не оказывает существенного влияния на долгосрочные темпы экономического роста. Такого мнения придерживались такие видные ученые как Р.Лукас⁶, Р.Солоу⁷, представляющие неоклассическую теорию экономического роста. Вторая принадлежит Дж.Робинсон⁸, согласно которой банки эффективны преимущественно в развитых регионах, где функционируют успешные производственные предприятия. Третья, наиболее распространенная точка зрения, высказанная Й.Шумпетером⁹ о том, что кредитная активность финансовых институтов стимулирует экономическое развитие.

Среди множества теорий экономического роста банковский сектор представлен не во всех из них. Так, в неоклассических моделях экзогенного роста роль банковского сектора, по сути игнорируется, так как норма сбережений, на которую непосредственно влияют коммерческие банки, не является, согласно данному подходу, долгосрочным источником экономического роста. Вместе с тем, многочисленные эмпирические исследования выявили, что прослеживается явно положительная зависимость между уровнем сбережений населения и экономическим ростом в долгосрочном периоде.¹⁰ Следовательно, в условиях либерализации экономики, исследования роли банков опираются на две теории экономического роста: предпринимательские теории и теории эндогенного роста.

Главным представителем предпринимательских теорий является теория Й.Шумпетера, где банковская система значима для экономического развития за счет: во-первых, кредитования эффективных инновационных проектов, и стимулирования темпов научно-технического прогресса (НТП), во-вторых, более рациональное распределение на коммерческой основе

⁶ Lucas R. On the Mechanics of Economic Development. // Journal. Monet. Econ. 1988. – #22(1). – P. 3-42.

⁷ Solow R. A Contribution to the Theory of Economic Growth. // Quarterly Journal of Economics, 1956. – #50 – P. 65-94.

⁸ Robinson J. The Generalization of the General Theory. // The rate of interest, and other essays. London: Macmillan, 1952. – P. 67-142.

⁹ Schumpeter J. A. The Theory of Economic Development: An Inquiry into Profits, Capital, Credit, Interest, and the Business Cycle – Cambridge, MA: Harvard U. Press, 1934 – 255 p.

¹⁰ Mankiw G., Romer D., & Weil D. A contribution to the empirics of economic growth. // The Quarterly Journal of Economics. 1992 - #107(2) – P. 407-437; Islam N. Growth empirics: Panel approach.// The Quarterly Journal of Economics. 1995 - #110(4) – P. 1127-1170; Trivedi, K. Economic growth, convergence, and levels of income: Evidence from states in India, 1960-90.// Unpublished Master's thesis. University of Oxford. 2000, <http://en.scientificcommons.org/6481066>.

аккумуляции сбережений среди наиболее перспективных экономических агентов.

В теориях эндогенного роста, основной отличительной особенностью является отсутствие уменьшающейся отдачи от капитала, следовательно, сбережения наряду с инновациями являются важными факторами долгосрочного экономического роста. Банки оказывают положительное влияние на экономический рост – через повышение качества финансового посредничества, эффективности использования накопленного капитала и повышения нормы сбережений.

Среди ученых механизм влияния банков на экономическое развитие рассматривается через пять основных функций: стимулирование сбережений в экономике; распределение ресурсов в наиболее эффективные сектора экономики; совершенствование корпоративного управления; продвижение риск-менеджмента и посредничество в платежах между отдельными субъектами. Посредством выполнения данных функций банки влияют на два канала экономического роста: наращивание объема аккумуляции капитала и стимулирование темпов НТП.

В современной литературе различают два термина «банковский сектор региона» и «региональная банковская система». Необходимо отметить, что в данном исследовании под регионом понимается часть территории страны, представляющую собой целостную специфическую социально-экономическую систему, отличающуюся от других территорий страны уровнями хозяйственной специализации и развития экономики.¹¹

Банковский сектор региона, который является составной частью единой банковской системы, определяется как совокупность банков и их подразделений, расположенных на строго определенной территории, независимо от того, где находится центральный аппарат банка (внутри и вне региона).

Региональная банковская система является более узким термином – это совокупность банков, зарегистрированных на строго определенной территории страны (кроме г. Ташкента) основная деятельность которых сосредоточена в этом регионе. В Узбекистане функционируют региональные банки («Хамкор банк» (г. Андижан), «Самарканд банк» (г. Самарканд), «Амир банк» (г. Самарканд), «Универсал Банк» (г. Коканд)).

Таким образом, в некоторых регионах страны банковскую систему можно подразделить на некрупные региональные банки и филиалы республиканских банков.

Под филиалом следует понимать структурное подразделение коммерческого банка, не являющимся юридическим лицом, расположенное вне места расположения головного банка.¹²

¹¹ Садыков А.М. Основы регионального развития: теория, методология, практика. – Ташкент: Iqtisod-Moliya, 2005. – С. 21.

¹² Румянцева Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. – Москва: Инфра-М, 2005. – С. 59.

Специфика кредитной политики филиала республиканского банка и регионального банка заключаются в следующем:

- крупный республиканский банк в отношении своих филиалов во всех регионах старается руководствоваться единой кредитной политикой;
- региональный банк имеет более детальную осведомленность о проблемах региона, тесно сотрудничает с органами местной власти, осуществляет вложения, максимально приближенные к региональной специфике и приоритетам для региона.

Необходимо отметить, что в Узбекистане по состоянию на 1 января 2011 г. на одно банковское учреждение (банки и их филиалы) приходилось 33,8 тыс. чел., для сравнения, в России на аналогичную дату на одно банковское учреждение приходилось 36,0 тыс. чел., в Беларуси – 36,9 тыс. чел., в Казахстане – 40,7 тыс. чел., на Украине – 44,9 тыс. чел.¹³ В развитых странах обеспеченность банковскими учреждениями существенно отличается от стран с переходной экономикой, так например, Германия имеет 1,7 тыс. чел. на одно банковское отделение, США – 3,0 тыс. чел., Италия – 1,8 тыс. чел.¹⁴

Для определения места банковского сектора в региональном экономическом развитии, вначале рассмотрим объемы привлечения вкладов населения в регионах.

В Узбекистане наблюдается высокая концентрация депозитов населения в финансовом центре. По состоянию на 1 января 2011 г. на г. Ташкент и Ташкентскую область приходилось 50,0% всех депозитов физических лиц в банках Узбекистана. Для сравнения можно отметить, что в 2010 г. в г. Алматы и Алматинской области сосредоточено 55,0% всех вкладов населения Казахстана, а в г. Минск и Минской области – 48,5% всех депозитов физических лиц Беларуси.¹⁵ По состоянию на 1 июля 2010 г. 41,1% депозитов физических лиц России приходилось на г. Москву и Московскую область.¹⁶

О повышении роли банковского сектора для экономики регионов свидетельствует рост доли вкладов населения в номинальном валовом внутреннем продукте (ВВП) (рис. 1). В целом по республике, за 2004-2010 гг. данный показатель возрос с 2,6% до 7,2%.

В региональном разрезе в 2010 г. наибольшая доля депозитов физических лиц в валовом региональном продукте (ВРП) приходилась на г. Ташкент (17,8%), а наименьшая – на Кашкадарьинскую область (3,8%).

¹³ Рассчитано автором на основе данных Центральные банков и Государственных Комитетов по статистике Узбекистана, России, Белоруссии, Казахстана, Украины.

¹⁴ Программа Ассоциации российских банков. Национальная банковская система России 2010-2020. – Москва, 5 апреля 2006. – С. 33.

¹⁵ Рассчитано автором на основе данных Центральные банков Казахстана (www.nationalbank.kz), Беларуси (www.nbrb.by).

¹⁶ Поморина М.А., Валенцева Н.И. Нужны ли российской экономике региональные банки?// Банковское дело. – Москва, 2011 г. - № 2. - С. 23.

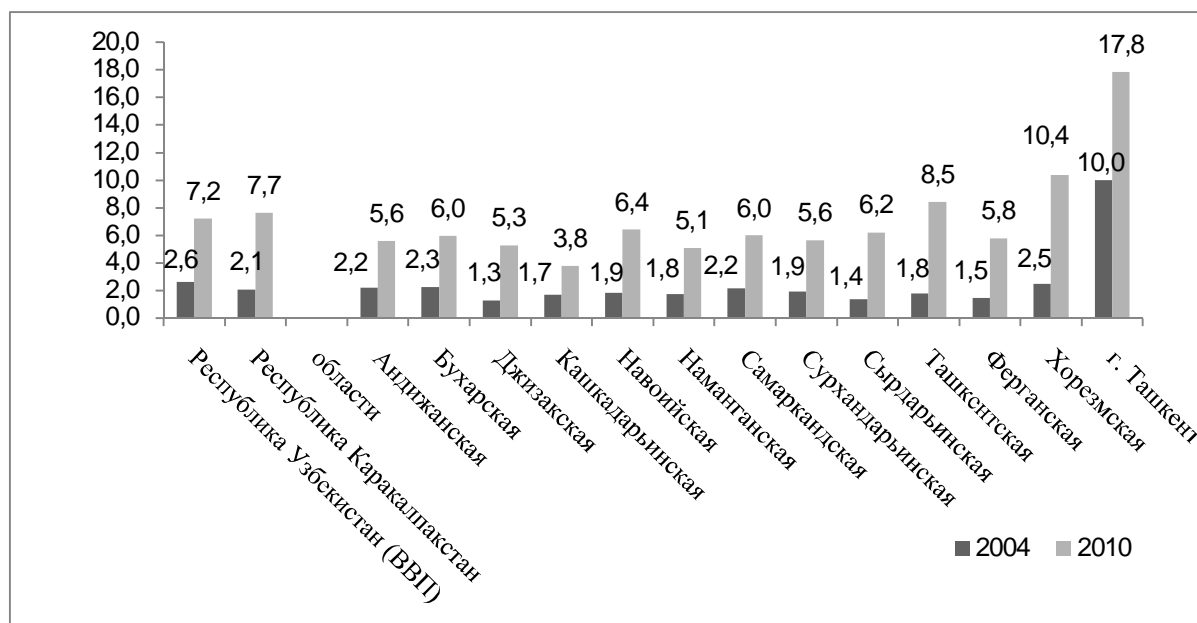


Рис. 1 Доля депозитов физических лиц в ВРП, в %¹⁷

Для систематизации оценки банковского сектора в регионах, осуществлена группировка регионов по дифференциации от среднего уровня номинального ВРП на душу населения по республике (табл. 1).

По уровню экономического развития регионы республики в 2010 г. можно условно распределить на следующие три группы.

Таблица 1

Группировка регионов Узбекистана¹⁸

Наименование групп	Критерий	Наименование регионов
Регионы с уровнем доходов выше среднереспубликанского	имеющие ВРП на душу населения от среднего уровня ВРП по республике в 1,21 раза и выше.	Навоийская, Ташкентская области и г. Ташкент
Регионы со средним уровнем доходов	имеющие ВРП на душу населения от среднего уровня ВРП от 1,20 раза до 1,0	Бухарская и Кашкадарьинская области
Регионы с уровнем доходов ниже среднереспубликанского	имеющие ВРП на душу населения менее 1,0 от среднего уровня ВРП	Республика Каракалпакстан, Андижанская, Джизакская, Наманганская, Самаркандская, Сурхандарьинская, Сырдарьинская, Хорезмская и Ферганская области

¹⁷ Рассчитано автором на основе данных Государственного Комитета Республики Узбекистан по статистике и Центрального банка Республики Узбекистан.

¹⁸ Составлена автором на основе данных Государственного Комитета Республики Узбекистан по статистике.

Выбор данного показателя обусловлен тем, что ВРП является сводным социально-экономическим показателем, наиболее полно характеризующим результат долгосрочного экономического роста региона.

Сравнительный анализ доли вкладов населения в ВРП по группам регионов показывает, что наибольшее значение данного показателя приходилось на регионы с уровнем дохода выше среднереспубликанского – 13,0% в 2010г. (5,3% в 2004 г.).

Регионы с относительно низким и со средним уровнем доходов имели примерно одинаковый уровень в 1,9% в 2004 г. Однако к 2010 г. ситуация поменялась в пользу регионов с уровнем доходов ниже среднереспубликанского, где доля привлекаемых депозитов к ВРП возросла до 6,2%, а у регионов со средним уровнем дохода этот показатель возрос до 4,7%.

Анализ регионального распределения банковских вкладов на душу населения показывает, что на протяжении 2004-2010 гг. сохраняется тенденция, когда наибольший объем данного показателя приходился на г. Ташкент (779,6 тыс. сум в 2010 г.). Второе место в 2010 г. занимала Навоийская область, более чем в 3 раза уступающая лидеру. Наименьшие значения данного показателя принадлежат Сурхандарьинской и Наманганской областям.¹⁹

Примечательно, что регионы со средним уровнем доходов на душу населения по данному показателю уступают ряду регионов с уровнем доходов ниже среднереспубликанского. Так, Хорезмская область опережает Бухарскую, а Самаркандская, Ферганская, Хорезмская, Андижанская и Сырдарьинская области – Кашкадарьинскую область. Занимая третье место по вкладу в ВВП страны после г. Ташкента и Ташкентской области, Кашкадарьинская область имеет наименьшее значение по соотношению вкладов к ВРП в 2010 г. и занимает 10 место по доле вкладов на душу населения. Это может свидетельствовать об имеющихся резервах у регионов со средними доходами для привлечения сбережений населения в банки.

С позиции эффективного развития банковского сектора в регионах важным является динамика изменения взвешенного коэффициента вариации данного показателя за 2004-2010 гг. Взвешенный коэффициент вариации вкладов на душу населения по всем регионам снизился с 141,6% в 2004 г. до 129,4% в 2010 г. Это позволяет сделать вывод о сближении регионов по объемам привлекаемых депозитов на душу населения.

Другой важной характеристикой роли банковского сектора в экономическом развитии регионов является работа коммерческих банков по расширению системы безналичных расчетов. Данная система - это удобный способ не только для осуществления платежей и хранения денег, но и эффективный механизм по сокращению теневого сектора экономики.

¹⁹ Рассчитано автором на основе данных Государственного Комитета Республики Узбекистан по статистике и Центрального банка Республики Узбекистан.

Расчеты показали, что за 2004-2010 гг. количество пластиковых карт среди населения в стране увеличивалось ускоренными темпами. Так, если в 2004 г. одна пластиковая карта приходилась на 64 человека, то уже в 2010 г. пластиковая карта была у каждого четвертого жителя республики.²⁰ Для сравнения можно отметить, что в США на одного жителя приходится около 6 пластиковых карт, в Великобритании, Германии, Франции, Бельгии около 3 карт, в России пластиковую карту имеет каждый житель страны.²¹

По регионам распространение пластиковых карт среди населения неравномерно, в 2010 г. наилучший показатель был в г. Ташкенте, где пластиковая карта есть у каждого жителя, далее следует Навоийская область (пластиковая карта у каждого второго). Также высокие показатели по количеству человек на один терминал и объему операций через терминал наблюдались в г. Ташкенте и в Навоийской области. В некоторых регионах с уровнем доходов ниже среднереспубликанского (Самаркандская, Сурхандарьинская и др. области) пластиковая карта была у каждого пятого жителя. Кроме того, в Самаркандской, Сурхандарьинской областях на один действующий терминал приходилось большее количество человек среди остальных регионов. Таким образом, распространение пластиковых карт в регионах напрямую связано с развитием инфраструктуры безналичных расчетов, прежде всего, обеспеченности терминалами.

Одним из важнейших показателей характеризующим роль деятельности банков в развитии экономики регионов является кредитная активность коммерческих банков на местах.

В финансовых центрах стран СНГ наблюдалась высокая концентрация кредитных ресурсов. По состоянию на 1 января 2011 г. на г. Ташкент и Ташкентскую область приходилось 61,0% всех кредитных вложений коммерческих банков Узбекистана. В 2010 г. на г. Алматы и Алматинскую область приходилось 68,4% всех кредитных вложений банков Казахстана.²² На г. Москву и Московскую область приходилось 48,5% всех корпоративных кредитов в России по состоянию 1 июля 2010 г.²³

О необходимости активизации кредитной деятельности банков в регионах свидетельствует уровень финансового посредничества – доли кредитных вложений банков, направленных в реальный сектор экономики, в номинальном ВВП (рис. 2).

При наблюдавшемся выравнивании доли кредитных вложений банков в ВРП по всем регионам, в целом по республике с 2004 г. по 2010 г. доля кредитных вложений банков в ВВП снизилась с 29,1% до 18,7%.

²⁰ Рассчитано автором на основе данных Государственного Комитета Республики Узбекистан по статистике и Центрального банка Республики Узбекистан.

²¹ Обзор российского рынка платежных карт: тенденции и перспективы развития. // Аналитический материал Центрального банка России. – 2008 г. – 13 с.

²² Рассчитано автором на основе данных Центрального банка Казахстана (www.nationalbank.kz).

²³ Поморина М.А., Валенцева Н.И. Нужны ли российской экономике региональные банки?// Банковское дело. – Москва, 2011. - № 2. - С. 23.

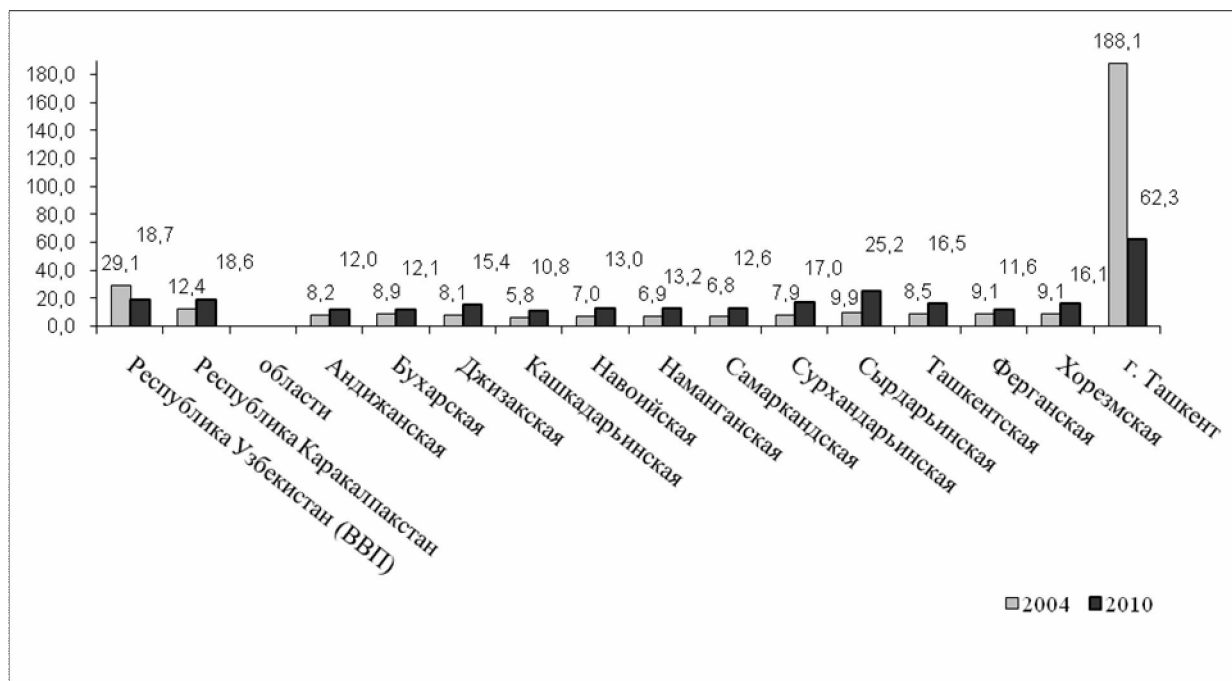


Рис. 2 Доля кредитных вложений банков в ВРП, в %²⁴

Как видно из рис. 2, сокращение доли кредитов в ВВП, произошло за счет снижения доли кредитных вложений банков в ВРП в г. Ташкенте, во всех остальных регионах данный показатель возрос. В г. Ташкенте ВРП возрастал более значительными темпами по сравнению с темпами прироста совокупных кредитных вложений банков.

Вторым и третьим после г. Ташкента следует Сырдарьинская область (25,2%) и Республика Каракалпакстан (18,6%). Возможным объяснением высокой доли кредитных вложений к ВРП в регионах с уровнем дохода ниже среднереспубликанского является активная работа банков по предоставлению кредитов в реальный сектор экономики этих регионов. Темпы прироста реального ВРП на душу населения в этих регионах также растут ускоренными темпами, но уровень их ВРП пока еще уступает значению регионов со средним уровнем доходов.

Также было выявлено, что отраслевая структура кредитных вложений регионов не диверсифицирована, т.е. значительная доля кредитов банков в регионах выдается определенной отрасли в зависимости от той или иной специфики экономики региона.

Анализ деятельности крупных, средних и малых банков показал, что банки, имеющие более распространенную сеть филиалов и мини-банков (Национальный банк ВЭД, Агробанк и Народный банк) обладают более высокой долей кредитов на инвестиционные нужды в общем кредитном портфеле по сравнению с банками с менее широкой филиальной сетью (Асакабанк, Кишлок Курилиш банк, Трастбанк и др.). Так, в Национальном

²⁴ Рассчитано автором на основе данных Государственного Комитета Республики Узбекистан по статистике и Центрального банка Республики Узбекистан.

банке ВЭД, Агробанке и Народном банке доля кредитов на инвестиционные цели составляла в 2009 г. 86,5%, 54,0% и 64,7% соответственно, а в Кишлок Курилиш банке, Асакабанке этот показатель составлял от 43,0 до 49,0%.²⁵

Для определения места банковского сектора для регионального экономического развития была проведена эконометрическая оценка влияния уровня финансового посредничества коммерческих банков на экономический рост регионов. Данная оценка была проведена на основе работы Р. Кинга и Р. Левина²⁶, внесшим серьезный вклад в изучение данного вопроса.

Анализ взаимосвязи между распределением кредитов коммерческими банками к ВРП и экономическим ростом регионов в краткосрочном периоде (ежегодно за 2004-2010 гг.) проведен с помощью подхода панельных данных с фиктивными переменными (табл. 2).

На основе полученных результатов нельзя сделать однозначный вывод о наличии статистически значимой взаимосвязи кредитной деятельности коммерческих банков и темпами экономического роста регионов в краткосрочном периоде.

Таблица 2

Результаты эконометрического анализа модели с помощью подхода панельных данных с фиктивными переменными²⁷

<i>Зависимая переменная - $GROWTH_t$</i>	Коэффициент регрессии	Стандартная ошибка	t-статистика	p-value
<i>Credit_{t-1}</i>	- 0,04	0,03	-1,47	0,15
<i>Init_{t-1}</i>	- 0,45	0,07	- 6,19	0
Количество наблюдений	84			
F-статистика	3,36			
Уровень значимости для рассчитанного значения F-статистики	0			
Коэффициент детерминации	0,43			

где: $GROWTH_t$ - темпы прироста реального ВРП на душу населения ежегодно за 2004-2010 гг.;

$Credit_{t-1}$ – натуральный логарифм соотношения кредитных вложений банков к ВРП в $t-1$;

²⁵ Рассчитано автором по данным Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. // Стат. бюллетень. «Кредиты, представленные коммерческими банками за январь-декабрь 2009 г.».

²⁶ King R., and Levine R. Financial Intermediation and Economic Development.// Financial intermediation in the construction of Europe. - Colin Mayer and Xavier Vives. London: Centre for Economic Policy Research, 1993. - P. 156–189.

²⁷ Рассчитано автором на основе данных Государственного Комитета Республики Узбекистан по статистике и Центрального банка Республики Узбекистан.

$Init_{t-1}$ – натуральный логарифм уровня реального ВРП на душу населения в $t-1$.

Данный результат, возможно, обусловлен тем, что существует определенный временной лаг между моментом предоставления кредита коммерческим банком и тем эффектом, которое оказывает использование кредитных средств на деятельность заемщика. Это вытекает из самой специфики деятельности коммерческого банка. Как отмечалось выше, по территории Узбекистана наблюдалось выравнивание в распределении кредитных вложений банков. Так, за анализируемый период у четырех из группы регионов с уровнем доходов на душу населения ниже среднереспубликанского (Наманганская, Самаркандская, Сурхандарьинская, Сырдарьинская области) кредитные вложения увеличились более чем в 8 раз, у трех (Андижанская, Джизакская, Хорезмская области) более чем в 7 раз. Постепенно к 2009 г. темпы прироста реального ВРП на душу населения в Наманганской, Хорезмской, Сурхандарьинской, Сырдарьинской областях достигли параметров регионов с уровнем доходов выше среднереспубликанского. Вследствие этого, можно предположить, что по мере совершенствования рыночной инфраструктуры, в частности повышения уровня финансового посредничества в регионах, роль банковского сектора в экономическом развитии будет усиливаться.

Вместе с тем, на модель оказывали влияние краткосрочные изменения в экономическом развитии регионов. Каждый регион республики, представляющий собой постоянно меняющуюся социально-экономическую систему, подвергался различным краткосрочным воздействиям. За 2004-2010 гг. имела место волатильность в ежегодных темпах прироста ВРП регионов, хотя в целом долгосрочная динамика была возрастающей. Вероятно, при анализе более длительных периодов эффект от деятельности коммерческих банков для регионального экономического развития будет более явно выражен.

Результаты исследования показали, что в регионах с более низким уровнем экономического развития темпы экономического роста были выше, чем в регионах с более высоким уровнем экономического развития. Данная тенденция является закономерной и свидетельствует о сближении уровня социально-экономического развития регионов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволяет получить следующие научные **выводы:**

1. В условиях модернизации экономики банковская система Узбекистана на региональном уровне в большей степени представлена филиалами и мини-банками республиканских банков и небольшим количеством региональных

банков. По состоянию на 1 января 2011 г. из 31 коммерческих банков в Узбекистане действовали 4 региональных банка.

2. К региональным особенностям развития банковской системы республики за 2004-2010 гг. можно отнести:

- несмотря на сокращение региональных диспропорций, банковская система развита по территории республики неравномерно с высокой концентрацией ресурсов в столице;

- регионы с высоким уровнем экономического развития сохраняют лидерство в развитии банковского сектора, в том числе привлечении вкладов населения и системы безналичных расчетов;

- регионы с уровнем доходов ниже среднереспубликанского к 2010 г. стали опережать регионы со средним уровнем ВРП на душу населения (Бухарская и Кашкадарьинская области) по объемам вкладов на душу населения, соотношению вкладов к ВРП и по уровню финансового посредничества;

- кредитный портфель банков в регионах не диверсифицирован по отраслям экономики;

- существующие специфические экономические условия снижают стимулы для банков в активизации деятельности в ряде регионов с относительно низким уровнем доходов;

- несмотря на широкое распространение пластиковых карт в регионах, существует необходимость развития инфраструктуры для дальнейшего развития безналичных расчетов.

3. С помощью эконометрического анализа не было выявлено наличия статистически значимой взаимосвязи между уровнем финансового посредничества коммерческих банков в регионах и темпами экономического роста в краткосрочном периоде.

В процессе диссертационного исследования нами разработаны следующие **научные предложения и практические рекомендации**, направленные на устойчивое развитие банковского сектора регионов:

1. Стимулирование банковского сектора в регионах должно осуществляться в рамках разрабатываемых стратегий регионального экономического развития. В этом случае банковский сектор будет рассматриваться в органичной взаимосвязи с приоритетами развития реального сектора в регионе, а также как важная составляющая решения актуальных проблем на местах.

2. В республике важное место должно уделяться развитию региональной банковской системы. Создание таких банков может осуществляться по трем направлениям:

- а) создание регионального банка развития, осуществляющего долгосрочное кредитование в приоритетные отрасли экономики. В данном случае деятельность региональных банков будет не только способствовать

притоку финансовых ресурсов в регион, но наиболее оптимально учитывать местные проблемы и специфику.

Для создания такого регионального банка, целесообразно предусмотреть участие:

- средств хокимиятов регионов в уставном капитале банка. По мере развития межбюджетных отношений, роль местных бюджетов в экономике регионов будет возрастать. Вследствие этого, часть ресурсов из местных бюджетов может быть направлена для формирования уставного капитала региональных банков. Необходимо отметить, что согласно действующему в республике законодательству, за счет местных бюджетов не допускается выдача бюджетных ссуд юридическим и физическим лицам (за исключением некоторых случаев), финансовых гарантий и поручительств в пользу других лиц, однако допускается осуществление целевых программ и мероприятий по развитию отраслей экономики. Региональный банк, тесно сотрудничающий с хокимиятом, может способствовать решению многих социально-экономических проблем на местах: поддержка местной промышленности, стимулирование жилищного строительства и т.д;

- средств международных финансовых институтов. Как показывает практика, международные финансовые институты заинтересованы в сотрудничестве с региональными банками, вследствие гибкости и оперативности деятельности таких банков. При этом, международные финансовые институты могут участвовать как в уставном капитале банка, так и предоставлять кредитные линии под инвестиционные проекты в области;

б) стимулирование частных региональных банков, основными видами деятельности которых является работа с малым бизнесом и потребительское кредитование. При этом целесообразно предусмотреть:

- использование дифференцированных требований к уставному капиталу региональных банков. Минимальные требования к капиталу частных банков в регионах могут быть снижены, во избежание рисков ограничить круг совершаемых ими операций и возможности расширения деятельности в другие регионы. Данные ограничения могут быть сняты, в случае если региональный банк выполнит требования к минимальному уставному капиталу в размере установленным постановлением Президента от 6 апреля 2010 г. № ПП-1317;

- временное освобождение от налога на доходы при открытии региональных банков в густонаселенных областях республики;

- в) открытие региональных банков на базе существующих кредитных союзов по мере их развития и укрупнения. В случае если на определенной территории успешно действует кредитный союз и существует высокий спрос на финансовые услуги, со временем небанковская кредитная организация может трансформироваться в малый региональный банк. По итогам 2010 г. в

Узбекистане свою деятельность осуществляло 116 кредитных союзов, совокупный капитал которых составил около 37,0 млн. евро.²⁸

3. Вследствие того, что банковский сектор регионов представлен в основном филиалами республиканских банков, кредитная деятельность которых регламентируется со стороны головного офиса в г. Ташкенте и ограничена определенным лимитом на величину выдачи кредита, целесообразно рассмотреть возможность расширить полномочия успешным филиалам со стороны головного банка самостоятельно принимать решения о финансировании проектов в сфере коммерческой недвижимости (офисные и торговые центры, гостиницы, складские комплексы) и других менее рискованных проектов. Все проекты выше определенной суммы и осуществляемые в других сферах по-прежнему могут рассматриваться в головном офисе в г. Ташкенте.

4. Дальнейшее развитие синдицированного кредитования позволит осуществить крупномасштабные долгосрочные инвестиционные проекты в регионе. Предлагается активизация деятельности Центра по инициированию синдицированных кредитов с участием Ассоциации банков Узбекистана и коммерческих банков, созданного в 2008 г. На наш взгляд, на нынешнем этапе развития синдицированного кредитования в республике поиск и инициирование крупных инвестиционных проектов, чаще всего является прерогативой крупного банка, а в задачи данного Центра могут быть сфокусированы в том числе на:

- содействию отечественным банкам в финансировании проектов совместно с международными финансовыми институтами, кредитными учреждениями зарубежных стран;

- консультативной помощи в осуществлении синдицированного кредитования в соответствии с международной практикой, особенно в случае привлечения средств иностранных инвесторов.

5. Развитие исламского банкинга в г. Ташкенте. Разработка продуктов по финансированию инвестиционных проектов по принципам исламского банкинга в коммерческих банках. В этих целях, следует предусмотреть возможность формирования отделения в коммерческом банке, работающего по принципам исламского банкинга. Также важным фактором развития данного продукта может быть проведение исследования и пилотного проекта совместно с Исламским банком развития в республике.

6. Развитие системы безналичных расчетов:

- внедрение платежных терминалов, позволяющих осуществлять расчеты в оффлайновом (автономно используемых, Uzcard (DUET)), так и онлайн-режимах (реального времени, карт VISA, Mastercard и др.) режимах;

- распространение страхования владельцев пластиковых карт банков от риска злоумышленного использования карты третьими лицами;

²⁸ данные с сайта Ассоциации кредитных союзов Узбекистана (www.kua.uz)

- предоставление возможности осуществлять безналичные расчеты в любом банкомате или инфокиоске, независимо от принадлежности пластиковой карточки какому-либо банку за определенный процент по соглашению между этими банками.

Важное значение в регионах обретает Интернет- и SMS-банкинг, важным фактором развития которого является не только рост уровня информационных технологий в банках, но и дальнейшее расширение доступа Интернет-услуг в регионах.

В целом предложенный комплекс научных предложений и практических рекомендаций направлен на активизацию кредитной деятельности коммерческих банков, расширение доступа населения к банковским услугам и усиление роли банковского сектора в региональном экономическом развитии республики.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1. Абдуназарова Н.У. Системы страхования депозитов: мировой опыт и перспективы развития в Узбекистане // Рынок, деньги и кредит. – Ташкент, 2002. - № 7. – С. 35-38.

2. Абдуназарова Н.У., Салиев. А.С. Региональная экономическая политика в развитых странах (на примере США, Японии и ЕС) // Рынок, деньги и кредит. - Ташкент, 2003. - № 8. – С. 63-65.

3. Урманова Н.Р., Абдуназарова Н.У., Додиев. Ф.У. ФПП в Узбекистане: преимущества и перспективы // Рынок, деньги и кредит. - Ташкент, 2007.- № 5. – С. 19-23.

4. Абдуназарова Н.У. Методологические основы апробации неоклассической модели Солоу в целях преодоления экономической дифференциации между регионами Узбекистана // Модернизация национальной экономики Узбекистана: проблемы, приоритеты, пути решения. Тезисы докладов Республиканской научно-практической конференции. - Ташкент, 2007. – С. 67-69.

5. Абдуназарова Н.У. Повышение доступности приобретения жилья населением Узбекистана // Сборник статей «Система социальной защиты населения: текущее состояние, структура и пути реформирования». - Ташкент, 2007. – С. 58-61.

6. Абдуназарова Н.У. Взаимосвязь инвестиционной деятельности коммерческих банков и экономического роста в регионах страны // Дальнейшее углубление реформ в банковско-финансовой системе Узбекистана. Тезисы докладов Международной научно-практической конференции. – Москва, 2007. – С. 149-151.

7. Додиев Ф.У., Абдуназарова Н.У. Послевоенный опыт активизации инвестиционной деятельности банков в Японии и перспективы его использования в Узбекистане // Дальнейшее углубление реформ в банковско-

финансовой системе Узбекистана. Тезисы докладов Международной научно-практической конференции. – Москва, 2007. – С. 132-134.

8. Абдуназарова Н.У., Маматкулов Х.П. Перспективы создания строительно-сберегательных касс для развития массовой ипотеки в Узбекистане // Рынок, деньги и кредит. - Ташкент, 2008. - № 1. – С. 36-40.

9. Абдуназарова Н.У. Апробация неоклассической модели экономического роста Солоу на примере префектур Японии // Устойчивое развитие регионов в условиях модернизации экономики. Тезисы докладов Республиканской научно-практической конференции. – Ташкент, 2008. – С. 306-308.

10. Абдуназарова Н.У., Маматкулов Х.П. Роль строительных финансово-промышленных групп для развития рынка ипотеки в Узбекистане // Международный опыт создания финансово-промышленных групп и проблемы совершенствования корпоративного управления в Узбекистане. Тезисы докладов Международной научно-практической конференции. – Москва, 2008. – С. 151-153.

11. Абдуназарова Н.У., Урманова Н.Р. Влияние банковско-финансовой системы на экономический рост // Рынок, деньги и кредит. - Ташкент. 2009. - № 9. – С. 24-27.

12. Урманова Н.Р., Абдуназарова Н.У. Последствия мирового финансового кризиса и меры по поддержанию банковской системы // Журнал налогоплательщика. - Ташкент. 2009. - № 2(14). – С. 32-36.

13. Абдуназарова Н.У. Влияние мирового финансового кризиса на банковскую систему Китая и меры по предотвращению негативных последствий // Совершенствование банковской системы и повышение инвестиционной активности коммерческих банков. Тезисы докладов Республиканской научно-практической конференции. – Ташкент, 2009. – С. 221-224.

14. Абдуназарова Н.У. Финансовое посредничество коммерческих банков и экономическое развитие регионов Узбекистана // Рынок, деньги и кредит. – Ташкент, 2010. – № 8. – С. 24-28.

15. Абдуназарова Н.У. Усиление протекционистских тенденций в условиях мирового финансово-экономического кризиса // Жаҳон молиявий-иктисодий инқирози шароитида молия ва бюджет тизимини такомиллаштириш масалалари. Тезисы докладов Республиканской научно-практической конференции. – Ташкент, 2010. – С. 25-28.

16. Абдуназарова Н.У. Механизм осуществления синдицированного кредитования инвестиционных проектов в регионах // Инқирозга қарши чоралар дастурини амалга ошириш ва инқироздан кейинги барқарор ривожланишни таъминлашда банк-молия тизимининг ўрни. Тезисы докладов Республиканской научно-практической конференции. – Ташкент, 2010. – С. 290-291.

17. Абдуназарова Н.У. Развитие инновационной деятельности коммерческих банков в регионах // Иқтисодиётни модернизациялаш ва диверсификациялаш шароитида бюджет-солиқ сиёсатини такомиллаштириш муаммолари. Тезисы докладов Республиканской научно-практической конференции. – Ташкент, 2010. – С. 111-112.

**Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасига талабгор
Абдуназарова Нодира Уктамовнанинг 08.00.07 – «Молия, пул муомаласи
ва кредит» ихтисослиги бўйича «Минтақалар иқтисодий
ривожланишида банк секторининг ўрни» мавзусидаги
диссертациясининг
РЕЗЮМЕСИ**

Таянч сўзлар: банк, минтақа, иқтисодий ривожланиш, кредит, депозит, инвестицион фаолият, инновация, нақд пулсиз ҳисоб-китоблар тизими, минтақавий банк, ҳудудий мувозанат, инқироз.

Тадқиқот объектлари: Ўзбекистон минтақаларининг банк сектори.

Ишнинг мақсади: банк секторининг Ўзбекистон минтақалари барқарор ривожланишидаги ролини кучайтиришга қаратилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқот методлари: диалектик ва тизимли ёндашув, қиёсий, эконометрик, трендли таҳлил, статистик гуруҳлаш ва эксперт баҳолаш.

Олинган натижалар ва уларнинг янгилиги: банк секторининг минтақалар иқтисодий ривожланишидаги ўрнини тадқиқ этишга бағишланган назарий қарашлар тизимлаштирилган; республика минтақалари иқтисодий ривожланишига банк тизимининг қисқа муддатли кредитлаш фаолиятини таъсири эмпирик равишда аниқланган; замонавий кредит турларини ривожлантириш ва нақд пулсиз ҳисоб-китоб тизимини кенгайтириш асосида кредит ҳажмини кўпайтириш имкониятлари аниқланган; минтақаларнинг барқарор иқтисодий ривожланишини рағбатлантириш мақсадида банк фаолиятини такомиллаштириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

Амалий аҳамияти: тадқиқот натижалари асосида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар банк тизимини рағбатлантириш ва Ўзбекистон минтақаларини иқтисодий ривожлантиришга қаратилган мақсадли ва комплекс дастурлар ишлаб чиқишда қўлланиши мумкин.

Татбиқ этиш даражаси ва иқтисодий самарадорлиги: диссертацияда ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт вазирлиги томонидан амалиётга татбиқ этиш учун қабул қилинган. Тадқиқот иши материалларидан олий ўқув юртларида «Банк иши», «Минтақавий иқтисодиёт», «Тижорат банклари молиявий ресурсларини бошқариш», «Синдикатлаштирилган кредитлар тақдим этиш амалиёти» фанлари ўқув дастурларини такомиллаштириш ва ўқитишда фойдаланиш мумкин.

Қўлланиш соҳаси: Иқтисодиёт вазирлиги, тижорат банклари, олий ўқув юртлари.

РЕЗЮМЕ

диссертации Абдуназаровой Нодир Уктамовны на тему: «Место банковского сектора в экономическом развитии регионов» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 - «Финансы, денежное обращение и кредит»

Ключевые слова: банк, регион, экономическое развитие, кредит, депозит, инвестиционная деятельность, инновации, система безналичных расчетов, региональный банк, территориальная сбалансированность, кризис.

Объекты исследования: банковский сектор регионов Узбекистана.

Цель работы: разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на усиление роли банковского сектора в устойчивом развитии регионов Республики Узбекистан.

Методы исследования: диалектический и системный подходы, сравнительный, эконометрический, трендовый анализы, статистическая группировка и экспертная оценка.

Полученные результаты и их новизна: систематизированы теоретические взгляды, посвященные месту банковского сектора в экономическом развитии регионов; эмпирически определено влияние кредитной деятельности банковского сектора на экономическое развитие регионов республики в краткосрочном периоде; определены возможности увеличения объемов кредитования в регионах на основе развития современных видов кредитования и расширения системы безналичных расчетов; разработаны научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию деятельности банков в целях стимулирования устойчивого экономического роста регионов.

Практическая значимость: научные предложения и практические рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы для разработки мер целевых и комплексных программ, направленных на стимулирование банковского сектора регионов и сбалансированного развития регионов Узбекистана.

Степень внедрения и экономическая эффективность: научные предложения и практические рекомендации, разработанные в диссертационной работе, приняты Министерством экономики Республики Узбекистан для практического использования. Материалы диссертационного исследования могут быть использованы при совершенствовании учебных программ и преподавания курсов «Банковское дело», «Региональная экономика», «Управление финансовыми ресурсами коммерческих банков», «Практика предоставления синдицированных кредитов» в высших учебных заведениях.

Область применения: Министерство экономики, коммерческие банки, высшие учебные заведения.

RESUME

Thesis of Abdunazarova Nodira Uktamovna on the scientific degree competition of the doctor of philosophy in economics on specialty 08.00.07 - “Finance, money circulation and credit”, subject: “The Place of banking sector in economic development of regions”

Key words: bank, region, economic development, credit, deposit, investment, innovation, non-cash payment system, regional bank, territorial balanced development, crisis.

Subjects of research: banking sector in the regions of the Uzbekistan

Purpose of work: development of scientific proposals and practical recommendations on strengthening the role of banking sector in sustainable growth of regions of the Republic of Uzbekistan.

Methods of research: dialectical and systemic approaches, comparative method, econometric, trend analysis, statistical grouping and expert assessment

The results obtained and their novelty: systematization of theoretical views on the place of banking sector in economic development of regions; identification opportunities of lending increase in the regions through the development of modern types of loans and the expansion of cashless payment; empirically determined the influence of the banking sector lending on regional economic development in the republic in the short run; developed scientific proposals and practical recommendations on improving the activity of banks in order to promote sustainable regional economic growth.

Practical value: scientific proposals and practical recommendations can be used for working out targeted and comprehensive programs on stimulating the banking sector of regions, as well as balanced development of Uzbekistan's regions.

Degree of embed and economic effectivity: scientific proposals and practical recommendations have been accepted by the Ministry of Economy of the Republic of Uzbekistan for practical use. Results of the research can be used in improving academic programs and teaching courses in such subjects as “Banking”, “Regional Economics”, “Financial management of commercial banks”, “The practice of providing syndicated loans” in higher education institutions.

Field of application: Ministry of Economy, commercial banks, higher educational institutions

Соискатель _____