

TIJORAT BANKLARI DEPOZIT TURLARINI EKONOMETRIK MODELLASHTIRISH

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11396815>

Muminova Parvina Ilhom qizi

TDIU tayanch doktranti

Ma'lumki, davlatimiz bank tizimi, mamlakatdagi pul aylanmasining va iqtisodiy o'sishning o'zgarishi bevosita ushbu hududdagi tijorat banklari faoliyatiga bog'liq. Ya'ni tijorat banklari faoliyati kengayib samaradorlik ko'rsatkichlari ortib borgani sari mamlakat bank tizimi, pul agregatlarining to'g'ri taqsimlanishi, pul massasining nazorati, shu bilan birga iqtisodiy o'sish ham ortib boradi. Xususan davlatimizda faoliyat olib borayotgan bank tizimining tijorat banklari kesimida rivojlanganligini ko'radigan bo'lsak banklarning iqtisodiy ko'rsatkichlari qay darajada yo'lga qo'yilganligiga baho berishimiz mumkin.

1-jadval

O'zbekiston Respublikasi Tijorat banklaridagi jismoniy shaxslarning milliy valyutadagi depozitlari hamda tijorat banklari sof foydasining asosiy ko'rsatkichlari

Sana	Sof foyda (zarar)	jamg'arma depozit	talab qilib olinguncha deposit	Muddatli omonatlar
01.01.2020	521,1	5 310,4	4 581,2	6 928,5
01.02.2020	1 008,2	6 028,2	3 577,8	7 264,7
01.03.2020	1 391,5	6 146,5	3 811,9	7 582,6
01.04.2020	1 870,1	6 184,7	4 480,1	7 636,5
01.05.2020	2 178,2	6 209,1	5 406,4	7 570,7
01.06.2020	2 622,3	6 260,1	5 816,7	7 768,4
01.07.2020	3 137,2	6 466,0	5 598,2	7 909,1
01.08.2020	3 459,5	6 580,0	6 068,4	7 839,2

01.09.2020	4 027,2	6 682,7	5 968,9	7 929,8
01.10.2020	4 574,5	6 874,3	5 387,1	7 856,0
01.11.2020	5 167,9	7 070,7	5 232,6	7 844,9
01.12.2020	5 642,2	7 298,2	5 092,7	7 844,9
01.01.2021	823,9	7 433,8	6 130,3	7 863,3
01.02.2021	1 215,3	7 520,1	5 139,2	7 960,3
01.03.2021	1 472,8	8 124,5	5 441,6	8 318,0
01.04.2021	1 726,6	7 880,3	5 110,8	8 947,3
01.05.2021	2 301,4	7 836,0	5 315,1	9 508,2
01.06.2021	3 034,9	7 869,4	5 524,9	10 025,8
01.07.2021	3 481,5	7 840,1	6 045,6	10 506,8
01.08.2021	3 873,0	7 635,9	6 289,7	11 010,1
01.09.2021	4 618,4	7 621,2	6 992,5	11 411,2
01.10.2021	5 122,2	7 606,6	6 676,4	11 899,5
01.11.2021	5 661,0	7 679,8	7 010,4	12 346,0
01.12.2021	3 885,3	7 755,8	6 603,8	12 856,0
01.01.2022	780,9	7 782,9	8 791,6	13 293,2
01.02.2022	1 342,9	8 472,1	6 617,0	14 082,8
01.03.2022	1 897,0	8 565,3	6 703,0	14 586,1
01.04.2022	2 762,1	8 512,7	6 544,3	14 234,4
01.05.2022	3 438,2	8 688,4	9 227,0	15 346,7
01.06.2022	4 755,2	8 847,8	8 320,0	16 213,2
01.07.2022	5 318,6	9 016,2	9 331,1	17 257,4
01.08.2022	6 099,7	9 263,8	9 675,5	18 148,6
01.09.2022	7 122,5	9 560,3	12 008,5	18 966,5
01.10.2022	8 137,7	9 837,5	10 000,7	19 426,0
01.11.2022	8 861,7	10 095,8	9 695,8	20 191,8
01.12.2022	9 993,4	10 308,6	9 436,5	21 034,1
01.01.2023	1 038,8	10 503,9	12 574,9	22 091,1

01.02.2023	2 060,5	11 665,5	9 905,4	23 061,2
01.03.2023	3 065,6	11 903,5	9 783,8	23 820,2
01.04.2023	4 031,2	12 092,4	10 250,3	24 629,4
01.05.2023	4 829,3	12 281,4	13 027,5	25 720,0
01.06.2023	6 078,5	12 628,2	10 977,9	27 119,6
01.07.2023	6 515,4	12 955,9	14 743,3	28 095,3
01.08.2023	6 604,1	13 277,9	12 137,1	29 056,3
01.09.2023	8 023,0	13 270,5	15 983,1	29 676,8
01.10.2023	9 421,0	13 339,0	12 900,2	30 139,8
01.11.2023	10 800,3	13 410,5	12 024,5	31 507,3
01.12.2023	12 380,0	13 526,1	12 181,7	32 823,2

Yuqoridagi jadval ma`lumotlari orqali biz quyidagi regression tahlilimizni hosil qilamiz:

Soffoyda	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
jamgarma	-.8726428	.6534433	-1.34	0.189	-2.189571	.4442856
talabqo	-.0875734	.2802514	-0.31	0.756	-.652383	.4772361
muddatli	.5341338	.2263257	2.36	0.023	.0780043	.9902632
_cons	4561.951	3066.379	1.49	0.144	-1617.929	10741.83

1-rasm. Tijorat banklari depozitlari va sof foydasining o`zaro aloqadorligi tahlili

$$Y = -0.87x_1 - 0.08x_2 + 0.53x_3 + 4561.95$$

Bunda

Y = sof foyda

x_1 = jamg`arma depozit

x_2 = talab qilib olinguncha depozit mablag`lari

x_3 = muddatli omonatlar

bo`lib, regression tahlilimiz shuni ko`rsatadiki, tijorat banklari jami depozit operatsiyalari Bank tizimining passiv operatsiyasi, ya`ni bank majburiyatlari bo`lib, bank foydasiga bilvosita ta`sir qiladi. Bundan ko`rinib turibdiki, tahlil natijalari asosida biz tijorat banklarining jami muddatli omonatlari bank foydasining oshishiga bilvosita ta`sir qilayotganini aniqladik.

2-jadval

Tijorat banklari sof foydasi va jami depozit turlari o`rtasidagi aloqadorlikni modellashtirish

	1-model	2-model	3-model	4-model
Sof foyda	*			*
Muddatli omonatlar	0.24		0.00005	
Insoffoyda		*	*	
Inmuddatli		0.88		3725.27
F-test	41.16	24.46	24.58	35.12
R^2	0.47	0.35	0.35	0.43
Adj R^2	0.46	0.33	0.33	0.42
Root MSE	2104.2	0.62	0.62	2181.1
Brosch Pogan test	5.0	0.41	1.01	7.22

	Prob>chi2_ 0.02	Prob>chi2_ 0.52	Prob>chi2_ 0.31	Prob>chi2_ 0.0072
Durbin Watson test	0.69	0.80	0.81	0.64

Yuqoridagi jadvalimizda keltirilgan 4 xil usuldagi modellarimizni tahlil qiladigan bo`lsak, eng ishonchlisi 2-model, ya`ni logarifmik model bo`lib, unga ko`ra tijorat banklarining muddatli omonatlari qoldig`i 1% ga ortsa, tijorat banklari sof foydasining 0.88% bilvosita oshishiga olib keladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro`yxati

1. “O`zbekiston Respublikasining Markaziy banki to`g`risida” gi qonun, 30-modda. <https://lex.uz/acts/-4590452>
2. O`zbekiston Respublikasi “Banklar va bank faoliyati to`g`risida”gi qonuni, 5-modda. <https://lex.uz/docs/-4581969>
3. O`zbekiston Respublikasi Markaziy banki 2023 yil 1 dekabrda byulleteni.
4. Shavkat Bayramovich Babaev, Aybek Nazarbaevich Abdullaev, Mirza Qilichbayevich Sabirov, Inomjon To`raevich Jumaniyazov, & Inomjon To`raevich Jumaniyazov. (2024). CONCEPTUAL REFLECTION OF THE CHANGING ROLE OF THE STATE EXPORT POLICY IN THE DEVELOPMENT STRATEGY OF THE NEW UZBEKISTAN. European Scholar Journal, 5(3), 5-8.
5. Karimova G. A. Qobulov XA Banklarning raqamli xizmatlari turlari va ularning ommabopligini oshirish masalalari //Интернаука: электрон. научн. журн. – 2021. – Т. 45. – №. 190. – С. 76-77.
6. Jumaniyazov Inomjon Turaevich, & Juraev Maqsud Annaqulovich (2022). Korxonalarda moliyaviy qarorlar qabul qilish va risklarni baholash usullari. Science and Education, 3 (5), 1646-1654.

7. ZM Shaikh, S Ramadass, B Prakash, JI Turayevich Data-Driven Decision Making in Stock Portfolio Management: LSTM and Monte Carlo Simulation in Action- Fluctuation and Noise Letters, 2023

