

## Роль коммерческих банков в содействии занятости и экономическому росту

Нуруллаева Латофат Махмудовна

Ташкентская банковско-финансовая академия

Слушатель направления банковского менеджмента

Электронная почта: [lescojuli58@gmail.com](mailto:lescojuli58@gmail.com)

Телефон: 990315701

### Аннотация

Tijorat banklarining davlatlarning iqtisodiy o'sishi va rivojlanishidagi ahamiyatini behisob aytib bo'lmaydi. Global miqyosda tijorat banklari iqtisodiy resurslarni taqsimlash va taqsimlashda hal qiluvchi rol o'ynaydi. Ushbu tadqiqot muallifning tezislari asosida tuzilgan bo'lib, iqtisodiy rivojlanishning ajralmas qismi bo'lgan moliyaviy vositachilikda tijorat banklarining asosiy rolini yoritib beradi. Tijorat banklari investitsiyalar uchun mablag'lar taqdim etish va moliyaviy chuqurlikni oshirish orqali mamlakat iqtisodiy o'sishiga sezilarli hissa qo'shadi. Shunday qilib, bank sektori strategik hisoblanadi, chunki u real iqtisodiyot sektori bilan bevosita aloqada. Barqaror bank sektorini saqlab qolish iqtisodiy o'sish uchun muhim bo'lib, unga Markaziy banklar tomonidan joriy iqtisodiy sharoitlarni aks ettiruvchi qulay pul-kredit siyosati orqali erishish mumkin. Rivojlanayotgan mamlakatlarda agentlik bank faoliyatini takomillashtirish moliyaviy inklyuziyani yaxshilashi mumkin. Keyingi tadqiqotlar mamlakatga xos ma'lumotlardan foydalangan holda tijorat banklarining iqtisodiy o'sish va rivojlanishga qo'shgan hissasini empirik tarzda tasdiqlashi mumkin.

***Kalit so'zlar:** Tijorat banklari, Moliyaviy vositachilik, Iqtisodiy o'sish va rivojlanish*

### Аннотация

Роль коммерческих банков в экономическом росте и развитии стран невозможно переоценить. Во всем мире коммерческие банки играют решающую роль в распределении экономических ресурсов. Данное исследование основано на диссертации автора и подчеркивает первостепенную роль коммерческих банков в финансовом посредничестве, которое является неотъемлемой частью экономического развития.

Предоставляя средства для инвестиций и повышая финансовую глубину, коммерческие банки вносят значительный вклад в экономический рост страны. Таким образом, банковский сектор считается стратегическим, поскольку он напрямую взаимодействует с реальным сектором экономики. Поддержание стабильного банковского сектора имеет важное значение для экономического роста, чего можно достичь посредством благоприятной денежно-кредитной политики, проводимой центральными банками, которая отражает текущие экономические условия. Расширение агентского банковского обслуживания в развивающихся странах может улучшить финансовую доступность. Дальнейшие исследования могли бы эмпирически подтвердить вклад коммерческих банков в экономический рост и развитие, используя данные по конкретной стране.

**Ключевые слова:** *коммерческие банки, финансовое посредничество, экономический рост и развитие.*

#### Abstract

The importance of commercial banks in the economic growth and development of nations cannot be overstated. Globally, commercial banks play a crucial role in allocating and distributing economic resources. This study is based on the author's thesis and highlights the primary role commercial banks play in financial intermediation, which is integral to economic development. By providing funds for investments and fostering financial depth, commercial banks contribute significantly to a country's economic growth. The banking sector is thus considered strategic as it directly interacts with the real economic sector. Maintaining a stable banking sector is essential for economic growth, achievable through favorable monetary policies set by Central Banks that reflect the current economic conditions. Enhancing agency banking in developing countries can improve financial inclusion. Further research could empirically validate the contribution of commercial banks to economic growth and development using country-specific data.

**Keywords:** *Commercial Banks, Financial Intermediation, Economic Growth and Development*

Коммерческие банки по всему миру играют важную роль в распределении и перераспределении экономических ресурсов в странах (Шеефени, 2015). Банки способствуют экономическому росту стран, предоставляя средства клиентам (заёмщикам) для инвестиционных целей, а также для углубления

финансовой системы (Отури, 2013; Мбекомизе и Мапхаринг, 2017). Перенаправление средств от единиц с излишками (SSU) к единицам с недостатком (DSU) – одна из основных ролей банков, улучшающая эффективность финансовой системы (Тарик, Усман, Мир, Аман и Али, 2014). Прибыльность коммерческих банков дополнительно усиливает рост экономики через финансовую инклюзию (обеспечение средств для заимствования инвесторами) и углубление финансовой системы (Тарик и др., 2014). Это связано с тем, что финансовая система не только служит платформой для проведения международных транзакций, но также является средством для взаимодействия торговцев иностранной валютой (покупателей и продавцов), что позволяет договориться о приемлемой цене для улучшения внешних сделок (Бабазаде и Фаррохнежад, 2012). Экономический рост и развитие стран в значительной степени зависят от банковского сектора (Билал, Саид, Гулл и Акрам, 2013). С течением времени банки все больше трансформируют свои способы ведения бизнеса, чтобы включить новые, популярные нетрадиционные виды деятельности в финансовом секторе. Это, в свою очередь, обеспечивает сохранение их позиции в качестве финансовых посредников. Даймонд и Дибвиг (1983) проанализировали экономическую роль банков в трансформации неликвидных активов в ликвидные обязательства. Как инвесторы, так и вкладчики склонны к рискам, что приводит к сложностям при определении сроков будущих возможностей и может вызвать банковскую панику. Однако благодаря посредничеству инвесторы могут избежать долгосрочных неликвидных инвестиций.

Теория банковского лидерства была предложена Камероном в 1972 году. Теория основана на роли финансового посредничества, выполняемой коммерческими банками и другими банковскими учреждениями (Лайман, Иватури и Шташен, 2006). Банковские учреждения разрабатывают финансовые продукты и услуги, которые распределяются через авторизованных розничных агентов, зарегистрированных банками, которые обрабатывают большинство или все взаимодействия с клиентами. Это создает более широкую сеть обслуживания банков, что, в свою очередь, увеличивает их прибыльность. Банк остается поставщиком банковских продуктов и услуг, и именно в этом учреждении открываются и обслуживаются счета клиентов. Модель банковского лидерства обещает значительно расширить охват

банковских услуг за счет использования различных каналов доставки. Другой торговый партнер, имеющий опыт и целевой рынок, отличный от традиционных банков, может предоставить услуги значительно дешевле по сравнению с банковскими продуктами и услугами. Однако отношение клиента к аккаунту все еще лежит на банке. Положения теории банковского лидерства поддерживают посредническую роль, выполняемую банками. Развитие финансовых услуг и их распространение через различные каналы доставки и агентов коммерческими банками имеет большое значение. Агенты выполняют посреднические услуги как представители банков и, таким образом, приносят дополнительный доход банкам. Теория банковского лидерства предоставляет знания о коммерческих банках и финансовой посреднической роли, выполняемой этими банками в экономике. Теория финансового посредничества была выдвинута Даймондом в 1984 году. Теория объясняет, как банки действуют как финансовые посредники, соединяя вкладчиков и заемщиков. В соответствии с теорией, банки и другие финансовые посредники служат основными источниками внешнего финансирования для бизнеса. Теория, таким образом, дает сильные прогнозы относительно различных сделок, используемых финансовыми посредниками, предоставляя рамки для анализа ключевых вопросов, связанных с банковской политикой. Теория финансового посредничества основывается на том, что посредники стремятся минимизировать присущие транзакционные издержки, а также информационную асимметрию. Снижение рыночных несовершенств приводит к созданию и расширению индивидуальных возможностей, что, в свою очередь, создает положительный стимулирующий эффект (Шольтенс и Венсвен, 2003). Также банки обеспечивают хорошее корпоративное управление, что упрощает транзакции и снижает риски контрактов в финансовом секторе. Финансовые посредники традиционно крупные, что создает экономию от масштаба при анализе и проверке потенциальных заемщиков на предмет их кредитоспособности. Путем внедрения эффективного механизма мониторинга коммерческие банки могут эффективно выполнять роль делегированного мониторинга, что снижает затраты на мониторинг (Андрис, 2009). Теория финансового посредничества предоставляет знания о различных ролях финансовых посредников в экономике, способствуя экономическому росту и развитию.

Открытость банковского сектора непосредственно и опосредованно влияет на рост экономики различными уникальными способами (Шеефени, 2015). Глобальное улучшение финансовой доступности через коммерческие банки, в сочетании с эффективными посредническими ролями, которые они выполняют, привело к снижению стоимости финансирования, стимулируя накопление капитала и, следовательно, рост экономики (Джабар и Авойеми, 2015). Коммерческие банковские учреждения жизненно важны для бесперебойной работы и функционирования финансовых систем. Банки служат хранилищами и хранителями очень важной финансовой информации. Таким образом, банки имеют потенциал для устранения проблем информационной асимметрии в финансовом секторе. Благодаря посреднической роли банков в соединении заемщиков и кредиторов, банки выполняют значимые функции во всех экономиках (Малик, Хан, Хан и Хан, 2014). Со стороны вкладчиков, сберегателям предоставляется возможность получать процентный доход на свои избыточные средства. Со стороны заемщиков, банки выполняют функцию создания денег, предоставляя инвесторам необходимые средства для инвестиционной деятельности, включающей создание и расширение бизнеса. Потребителям также предоставляются возможности для доступа к их будущим доходам для целей потребления (Юксель, Мухтаров, Маммадов и Озсари, 2018). Таким образом, банки выполняют роль превращения неликвидных активов в ликвидные активы. Коммерческие банки через эти каналы стимулируют экономическую деятельность (Чимконо, 2016). Кроме того, уровень безработицы снижается, так как банки предлагают возможности трудоустройства многим людям в своих многочисленных филиалах (Юксель, Динчер и Хаджоглу, 2015). Таким образом, коммерческие банки значительно способствуют потреблению и инвестированию в экономике. Экономическое развитие включает в себя повышение производственной способности экономики за счет использования доступных ресурсов, которые снижают неопределенности и устраняют препятствия, мешающие достижению инвестиционных целей (Джабар и Авойеми, 2015). Коммерческие банки через посреднические процессы предоставляют рамки, в которых экономический рост и развитие могут быть успешно достигнуты (Суле, Онвугалу и Вартоломей, 2017). Финансовая система, состоящая в основном из коммерческих банков, служит каналом,

который обеспечивает различные экономические сектора связями, способствующими росту. Это, в свою очередь, способствует экономии от масштаба, специализации и экспертизе в экономике. Таким образом, коммерческие банки создают среду, благоприятную для реализации различных финансовых и экономических политик правительства с целью стабилизации обменных курсов, поддержания равновесия платежного баланса и уровня занятости в экономике. Кроме того, коммерческие банки служат инструментом, через который Центральные банки эффективно проводят денежно-кредитную политику, обеспечивая средства для стабилизации экономики (Сервада, 2018).

Роль финансового посредничества коммерческих банков в экономическом росте и развитии стран трудно переоценить. Роль, выполняемая коммерческими банками через финансовое посредничество, остается на переднем плане экономического развития страны. Посредничество в распределении сбережений через банковский сектор приводит к улучшению уровня роста и развития экономики. Эффективное распределение сбережений, включающее выявление предпринимателей с жизнеспособными идеями, способными создать инновационные производственные процессы, услуги и продукты, и их финансирование являются основными способами достижения целей роста и развития в экономике. Таким образом, банковский сектор считается стратегическим для этих целей, поскольку он непосредственно связывается с реальным экономическим сектором. В свете роли коммерческих банков в экономическом росте и развитии, как указано в предыдущих разделах, следует поддерживать стабильность банковского сектора. Центральные банки должны создавать благоприятные денежно-кредитные политики с учетом текущих экономических условий. В развивающихся странах необходимо развивать агентское банковское обслуживание, так как это будет способствовать финансовой инклюзии. Необходимо проводить дальнейшие исследования, чтобы эмпирически установить роль коммерческих банков в экономическом росте и развитии на основе данных по странам.

### Список использованной литературы:

- [1]. Andries, A, M. (2009) Teorii, kasashchiesya moliyaviy posrednichestva va moliyaviy posrednikov - obzor. Fastsikl fakultet iqtisodiy va davlat boshqaruvi, 9, 2(10), 254-261.
- [2]. Babazade, M. va Farrokhnejad, F. (2012). Vliyanie kratkosrochnyh va dolgosrochnyh izmeneniy valyutnyx kursov na pribyl bankov. Mejdunarodnyy jurnal biznesa va menedjmenta, 7 (17), 70-77.
- [3]. Bilol, M., Said, A., Gull, A., A & Akram, T. (2013). Vliyanie spetsificheskix faktorov va makroekonomikeskix faktorov na pribyl kommercheskix bankov: Issledovanie na misole Pakistana. Issledovatel'skiy jurnal moliya va buxgalteriya ucheta, 4 (2), 117-126.
- [4]. Chimkono, C. C. (2016). Vliyanie mikro- va makroekonomik omillari na moliyaviy pokazateli kommercheskix bankov v Malavi. Doktorskaya dissertatsiya, Universitet selskogo xozyaystva va texnologiy Djomo Kenyatti, Keniya.
- [5]. Olmos, V. (1984). Finansovoe posrednichestvo va degirovanny monitoring, Obzor ekonomycheskix issledovaniy, 51(3), 393-414.
- [6]. Diamond, W. va Dybvig, H. (1983). Bankovskie paniki, straxovanie vkladov i likvidnost, Jurnal politicheskoy ekonomiki, 91(3), 401-419.
- [7]. Jabar, A., A va Avoyemi, B. O (2015). Nigeridagi iqtisodiy rivojlanish bo'yicha bankovskix reform (masalan, Zenith Bank Plc banki). Issledovatel'skiy jurnal finansov va buxgalterskogo ucheta, 6 (21), 45-49.
- [8]. Lyman, T., Ivatury, G. va Staschen, S., (2006). Ispolzovanie agentov v bezotdelenom bankovskom obslujivani bednyx: nagrody, riski i regulirovanie. Konsultativnaya gruppa po okazaniyu pomoshchi bednym, Fokusnaya zametka.
- [9]. Malik, F, M., Khan, S., Khan, M, I. & Khan F. (2014). Protsentnaya stavka i eyo vlianie na pribylnost bankov. Jurnal prikladnyx ekologik i biologicheskix nauk, 4 (8), 225-229.
- [10]. Mbekomize, C. J & Mafaring, M. (2017). Analiz faktorov, opredelyayushchix pribylnost kommercheskix bankov v Botsvane. Mejdunarodnyy jurnal akademicheskix issledovaniy v oblasti buxgalterskogo ucheta, moliya va boshqaruv, 7 (2), 131–144.