

**TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc. 22/29.12.2023.I.175.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ROZIQOV BEHZOD BAHROM O'G'LI

**TIJORAT BANKLARIDA MOLIYAVIY XIZMATLARNI
RIVOJLANTIRISH YO'LLARI**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahar – 2025 yil

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD)
dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD)
по экономическим наукам**

**Content of of Dissertation Abstract of Doctor of Philosophy (PhD)
on Economical sciences**

Roziqov Behzod Bahrom O‘g‘li

Tijorat banklarda moliyaviy xizmatlarni rivojlantirish yo‘llari 3

Розиков Бехзод Бахром угли

Пути развития финансовых услуг в коммерческих банках 29

Rozikov Bekhzod Bakhrom ugli

Ways to develop financial services in commercial banks..... 57

E‘lon qilingan ishlar ro‘uxati

Список опубликованных работ

List of published works 63

**TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc. 22/29.12.2023.I.175.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ROZIQOV BEHZOD BAHROM O'G'LI

**TIJORAT BANKLARIDA MOLIYAVIY XIZMATLARNI
RIVOJLANTIRISH YO'LLARI**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahar – 2025 yil

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasidan B2023.4.PhD/Iqt3520 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya ishi Toshkent Davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.
Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)). Ilmiy kengash veb-sahifasi (tiu.uz) va «Ziyonet» Axborot-ta'lim portali (www.ziyonet.uz)da joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar: Jumayev Nodir Xosiyatovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Rasmiy opponentlar: Berdiyarov Baxriddin Tavasharovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Zunnunova Xulkar Muxtorovna
iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa

Yetakchi tashkilot: G.V.Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universiteti Toshkent filiali

Dissertatsiya himoyasi Tashkent International University huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.22/29.12.2023.I.175.01 raqamli Ilmiy kengashning 2025 yil «14» 06 soat 12⁰⁰ dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100114, Toshkent shahri, Kichik halqa yo'li ko'chasi, 7-uy.
Tel: +998 95 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

Dissertatsiya bilan Tashkent International Universityning. Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (61 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100114, Toshkent shahri, Kichik halqa yo'li ko'chasi, 7-uy. Tel: +998 95 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz.

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil 30 05 kuni tarqatildi.
(2025-yil 17 05 dagi 31 raqamli reyestr bayonnomasi).



Sh.Sh. To'rayev
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash raisi o'rinbosari, iqtisodiyot fanlari doktori, professor



A.T. Absalamov
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

D.A. Raxmonov
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

KIRISH (Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahonda har qanday mamlakatning milliy iqtisodiyoti rivojlanishida bank tizimining o'ziga xosligi muhim o'rin egallab keladi va korxonalar va tadbirkorlarni moliyaviy jixatdan qo'llab quvvatlash vazifasini bajaradi. Bank tizimida moliyaviy xizmatlarning samaradorligini oshirish va mijozlar ehtiyojlarini qondirishga qaratilgan yangi moliyaviy texnologiyalar va innovatsiyalar juda tez rivojlanmoqda. Tijorat banklari tomonidan moliyaviy xizmatlarni raqamli texnologiyalar asosida rivojlantirish, bank xizmatlarini diversifikatsiya qilish va ularning jozibadorligini oshirish bizning davrimizning eng katta qiyinchiliklaridan biridir. Xususan, dunyoning eng yirik moliyaviy muassasalaridan biri bo'lgan "Bank of America" ma'lumotlariga ko'ra, "jami depozitlarning 85,2 foizi raqamli kanallar orqali qabul qilingan, innovatsion texnologiyalar uchun 12 mlrd. dollar mablag' sarflangan, shundan 3,4 mlrd. dollari xodimlarning innovatsion g'oyalarini qo'llab-quvvatlash uchun yo'naltirilgan"¹.

Jahonda tijorat banklar va ilmiy muassasalar tomonidan mijozlarni bank xizmatlariga jalb qilish va ularni ushlab qolish bo'yicha bir qancha izlanishlar olib borilmoqda. Xususan, raqamli transformatsiya, moliyaviy texnologiyalar (FinTech), blokcheyn, BigData, va sun'iy intellekt kabi ilg'or texnologiyalarning bank tizimida joriy etilishi, tijorat banklari oldida yangi imkoniyatlar bilan birga yangi xatar va muammolarni ham yuzaga keltirmoqda. Xalqaro moliyaviy institutlar – Jahon banki, Xalqaro valyuta jamg'armasi, Bank for International Settlements (BIS) tomonidan berilgan tavsiyalar bank tizimida zamonaviy yondashuvlar va mexanizmlarini takomillashtirish kabi masalalarga jiddiy e'tibor qaratilmoqda.

O'zbekistonda so'nggi yillarda tijorat banklarining ommabopligini ta'minlash uchun bank tizimidagi moliyaviy xizmatlarni raqamlashtirish va transformatsiyalash jarayonlarini faollashtirish bo'yicha e'tiborga molik chora-tadbirlar amalga oshirilmoqda. Shunga qaramasdan, O'zbekiston Respublikasi prezidenti Sh.M.Mirziyoyev, "Bugungi shiddat bilan o'zgarayotgan davrda moliyaviy tizimni zamonaviy texnologiyalar bilan uyg'unlashtirish – iqtisodiy taraqqiyotimizning muhim omillaridan biri. Bank xizmatlarini diversifikatsiya qilish, moliyaviy inklyuziyani oshirish va mijozlarga innovatsion yondashuv asosida xizmat ko'rsatish strategik ustuvor vazifalardan biri bo'lib qolmoqda"². Shu sababdan, tijorat banklarida moliyaviy va innovatsion faoliyatning tashkiliy mexanizmlarini takomillashtirish bilan bog'liq ilmiy tadqiqotlarni olib borishni taqozo etadi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017-yil 12-sentyabrdagi PQ 3270-sonli "Respublika bank tizimini yanada rivojlantirish va barqarorligini oshirish chora-tadbirlari to'g'risida»gi qarori, 2018-yil 23-martdagi PQ-3620-sonli "Bank xizmatlari ommabopligini oshirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarori, 2020-yil 12-maydagi PF-5992-sonli "2020-2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi

¹ https://d1io3yog0oux5.cloudfront.net/bankofamerica/files/pages/bankofamerica/db/809/content/BAC_2020_Annual_Report.Pdf.

² Sh.M.Mirziyoyev, "Milliy taraqqiyot yo'limizni qat'iyat bilan davom ettirib, yangi bosqichga ko'taramiz". - Toshkent: O'zbekiston, 2017. - B.41.

to'g'risidagi" farmoni, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining PF-6079-sonli "O'zbekiston — 2030" Strategiyasini tasdiqlash va uni samarali amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi Farmoni, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-sonli "2022-2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risidagi" farmoni hamda mazkur faoliyatga tegishli me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga mazkur dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning Respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga bog'liqligi. Mazkur tadqiqot ishi respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining I. «Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish» ustuvor yo'nalishlariga mos ravishda bajarilgan.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Ushbu sohadagi taniqli iqtisodchi olimlar va mutaxassislar mavzuning nazariy, amaliy va uslubiy masalalariga bag'ishlangan ilmiy asarlar yozdilar. Tijorat banklari tomonidan bank xizmatlarini joriy etishning bir qator nazariy va uslubiy jihatlari, shuningdek ularni xalqaro iqtisodchi olimlar Filipp Molinye, Barbara kasu, Klaudiya Jirardone, Alimardan D.Koks, F.Modilliani, D.Pollen, A.Kumar, A.Srivastava va P.K.Gupta³, MDX mamlakatlari iqtisodchi olimlaridan I.T.Balabanov, E.P.Jarkovskaya, E.F.Jukov, O.I.Lavrushin, V.M.Usoskina, E.B.Shirinskayalarning⁴ ilmiy ishlarida tadqiq qilingan. Mamlakatimiz iqtisodchi olimlari tomonidan bank tizimi vujudga kelishi va rivojlanishiga bag'ishlangan qator ilmiy tadqiqotlar Sh.Z.Abdullaeva, B.T.Berdiyarov, T.I.Bobokulov, A.V.Vaxabov, O.K.Iminov, F.I.Mirzaev, A.A.Omonov, O.A.Ortikov, O.B.Sattarovlar, I.M.Yo'ldoshev, O.F.Aliqoriyev⁵

³ Cox.D Success in elements of banking. – London: John Murray, 1979.- 271p.; Modigliani F., Fabozzi F.J., Ferri M.G. Foundations of financial markets and institutions. – New Jersey 61, 1997. – 498 p.; Palfreman D. Elements of banking. Philip Ford. – 2nd ed.- London: Pitman,1988.-660.; Barbara Casu, Claudia Girardone, Philip Molyneux "Introduction to banking" Pearson Education 2006, pp 25-526.; Kumar, A., Srivastava, A., & Gupta, P.K. (2022). Banking 4.0: The era of artificial intelligence- based fintech. Strategic Change. 31(6), 1-11. DOI: <http://dx.doi.org/10.1002/jsc.2526>.

⁴ Балабанов И.Т. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - Санкт-Петербург: Питер, 2002. – 304 с.; Жарковская Е.П. Банковское дело. - Москва: Омега-Л, 2004. - 440 с.; Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, 1997. - 191 с.; Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. - 3-е изд. - Москва: Кнорус, 2005. - 766 с.; Усоскин В.М Современный коммерческий банк: управление и операции. - Москва: МКЦ ДИС, 1997. - 464 с.; Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 1993. – 144 с.

⁵ Abdullaeva Sh.Z. Bank ishi. Darslik. - Toshkent: Moliya, 2003. - 312 b.; Berdiyarov B.T. Tijorat banklari aktiv operatsiyalarining daromadliligi: IKT. fan. nom. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2002. - 20 b.; Bobokulov T.I. Milliy valyuta barkarorligini taminlash: muammolar va echimlar. Monografiya. - Toshkent, 2007. - 183 b.; Вахабов А.В. Укрепление банковской системы Узбекистана как приоритетное направление повышения эффективности антикризисной программы Узбекистана // Эффективность антикризисных программ и приоритеты посткризисного развития: (на примере Узбекистана). - Международная научно- практическая конференция - Ташкент: Узбекистан, 2010. - Часть III. - Б. 84-90; Iminov O.K. Bozor iqtisodiyoti sharoitida kredit tizimi va uni takomillashtirish yullari: IKT. fan. dok. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2002. - 38 b.; Mirzaev F.I. O'zbekistonda banklararo raqobatni shakllantirishning kontseptual asoslari: IKT. fan. dok. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2009. – 41 b.; Omonov A.A. Tijorat banklari resurslarini samarali boshkarish masalalari: IKT. fan. dok. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2008. - 37 b.; Ortikov O.A. Banklararo rakobat sharoitida bank xizmatlari va ularni takomillashtirish yullari: IKT.fan. nom. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2009. - 19 b.; Sattarov O.B. Tijorat banklari likvidliligini taminlashni takomillashtirish: IKT. fan. nom. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2009. - 18 b.; Yo'ldoshev M.I. Bank huquqi. Darslik/ M.I.Yo'ldoshev. -Toshkent: 2007. -332 b.; Aliqoriyev O.F Tijorat banklarida moliyaviy xizmat turlarini rivojlantirish yo'nalishlari I.f.n.diss avtoref, 2011 -34b.

tomonidan amalga oshirilishi, ularning ilmiy tadqiqotlari O‘zbekistonning bozor iqtisodiyotiga o‘tish davrida kredit tizimi faoliyatining tashkil etilishi va evolyutsiyasini, tijorat banklarining turli bank operatsiyalari va xizmat ko‘rsatish sohaslarining amaliy xususiyatlarini, banklararo raqobatni va bank xizmatlari bozorining shakllanishini aks ettiradi.

Bugungi kunda yangi bank mahsulotlari va xizmatlarini joriy etish, takomillashtirish va rivojlantirishning innovatsion jihatlari iqtisodiy adabiyotlarda yetarlicha o‘rganilmagan va yaxlit ilmiy-tadqiqot ishi sifatida keng qamrovli tadqiqot olmagan dolzarb muammo hisoblanadi.

Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta’lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejaları bilan bog‘liqligi. Dissertatsiya ishi Toshkent Davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy tadqiqot ishlari rejasi doirasida bajarildi va mamlakatimizda amalga oshirilayotgan iqtisodiy islohotlar ustuvor yo‘nalishlariga mos keladi.

Tadqiqotning maqsadi. O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarini rivojlantirish jarayonini ilmiy-nazariy va amaliy tahlil qilishni, shuningdek, raqamli transformatsiya orqali tijorat banklarda moliyaviy xizmatlar samaradorligini oshirish bo‘yicha takliflar va tavsiyalarni ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

tijorat banklari tomonidan taklif etilayotgan moliyaviy xizmatlar sohasidagi nazariy asoslar va rivojlanayotgan tendensiyalarni o‘rganib chiqish;

tijorat banklarining hozirgi holatini tahlil qilish, ularning moliyaviy texnologiyalar va zamonaviy moliyaviy xizmatlarni joriy etish darajasini baholash;

xorijiy davlatlarning ilg‘or tajribalarini o‘rganish va ularning O‘zbekiston tijorat banklarining faoliyatiga tadbiq etish imkoniyatlarini aniqlash;

ilg‘or moliyaviy vositalar va zamonaviy texnologiyalardan foydalangan holda moliyaviy xizmatlarni diversifikatsiya qilish va inklyuziv moliyaviy tizimni yaratish imkoniyatlarini o‘rganish;

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “O‘zbekiston – 2030” strategiyasi va boshqa davlat dasturlarining bank-moliya tizimini rivojlantirishdagi o‘rni va istiqbollarni o‘rganish;

O‘zbekiston tijorat banklari uchun moliyaviy xizmatlarning raqamli transformatsiyasini ilgari surish va ularning samaradorligini oshirish bo‘yicha ilmiy asoslangan takliflar ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti sifatida O‘zbekistonda tijorat banklarining moliyaviy xizmatlar faoliyatini rivojlantirish hisoblanadi.

Tadqiqotning predmeti. O‘zbekiston tijorat banklarida moliyaviy bank xizmatlarini rivojlantirish jarayonida vujudga keluvchi moliyaviy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada ishida taqqoslash va tahlil qilish, rivojlantirish tendensiyalari baholashi, statistik tahlil usuli, ilmiy abstraksiyalash, mantiqiy fikrlash, qiyosiy tahlil, monografik tadqiqot, dinamikada o‘rganish, ma’lumotlarni guruhlash, korrelyatsion va regression tahlil, iqtisodiy-matematik modellashtirish usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarni transformatsiyalash asosida ichki va tashqi turizmni amalga oshiruvchilar uchun imtiyozli kreditlar ajratishda bank mobil ilovasida sayyohlik xizmatlarini shakllantirish taklif etilgan;

tijorat banklari tomonidan mijozlarga ish haqi va boshqa daromadlarini oldindan olish, ushbu daromadlarini masofadan turib boshqarish kabi qulayliklar yaratishda banklar mobil ilovasi orqali xizmatlar bo'limida ish haqi va avans turi bo'limini qo'shish asoslangan;

tijorat banklari tomonidan moliyaviy xizmatlar turlarini diversifikatsiya qilish, bank xizmatlarining ommabopligini oshirishda muhim innovatsion yechim sifatida bank mobil ilovalari orqali plastik karta talab etilmagan holda naqd pul mablag'larini olish imkoniyati taklif etilgan;

bank moliyaviy xizmatlarini transformatsiya qilish orqali talabalar o'rtasida ommabopligini oshirishda naqd pul olish va on-line mahalliy va xalqaro to'lovlarni amalga oshirish kabi imkoniyatlar taqdim etivchi Humo va MasterCard bilan integratsiya qilingan xalqaro talaba identifikatsiya kartasini ishlab chiqish taklif etilgan.

Tadqiqotning amaliy natijasi quyidagilardan iborat:

tijorat banklarida moliyaviy bank xizmatlarini raqamlashtirish va rivojlantirish bilan bog'liq ilmiy manbalarni o'rganish asosida "raqamli bank xizmatlari" va "innovatsion bank xizmatlari" tushunchalarining iqtisodiy mohiyati, shuningdek, iqtisodchi olimlar guruhi va muallifning o'zi ta'riflari shakllantirilib ochib berildi;

O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari tizimida moliyaviy bank xizmatlarining shakllanish bosqichlari va ijtimoiy asoslari ko'rib chiqildi, har bir bosqichning alohida mezonlari ishlab chiqilgan;

tijorat banklari tomonidan aholiga qulayliklar yaratish va bank tizimiga bo'lgan ishonchni yanada mustaxkamlashda tijorat banklarning mobil ilovasi orqali davlat xizmatlaridan foydalanish taklifi etilgan;

O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarida moliyaviy bank xizmatlarini rivojlantirishda "mobil bank" ilovalari diversifikatsiya qilinib ishlab chiqilgan;

tijorat banklari tomonidan mijozlarga qulaylik yaratish maqsadida ish haqi va avans xizmatlarini ko'rsatish tizimini joriy etish to'g'risidagi taklif asoslangan;

tijorat banklarida moliyaviy xizmatlarni bo'yicha mavjud yondashuvlarning afzalliklari va kamchiliklari ko'rsatib berilgan;

har qanday plastik kartaning rasmiy veb-sayti orqali moliyaviy bank xizmatlarini ko'rsatish uchun onlayn rasmiylashtirish tizimi diversifikatsiya qilindi. tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Ekspert baholari natijalari, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki, O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari ma'lumotlari, tijorat banklarining amaliyotga joriy etilishi, olimlarning tijorat banklarida moliya-bank xizmatlari sifatini oshirishga oid ilmiy-nazariy qarashlari taqqoslandi va tanqidiy tahlil qilindi.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqot natijalari statistik ma'lumotlar, amaliy tahlillar va ilmiy asoslangan metodologiyalarga tayangan holda ishlab chiqilgan. Xususan, O'zbekiston tijorat banklarining real ko'rsatkichlari, Markaziy bank va xalqaro moliyaviy institutlar (IMF, Jahon banki) ma'lumotlari asosida tahlillar o'tkazilgan. Shuningdek, keltirilgan xulosa, taklif va tavsiyalar

amalda sinovdan o'tkazilganligi hamda olingan natijalar tijorat banklar tomonidan joriy etilganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati shundaki, Oliy o'quv yurtlarida «bank ishi», «raqamli bank xizmatlari», «pul muomalasi va banklar», «moliya va moliyaviy texnologiyalar» yo'nalishlari bo'yicha o'quv-uslubiy ta'minotni shakllantirish jarayonida qo'llanma sifatida foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati O'zbekiston tijorat banklari tomonidan raqamli moliyaviy xizmatlar texnologiyalarini modernizatsiya qilish, diversifikatsiya qilish va joriy etish bo'yicha foydali takliflarni ishlab chiqish uchun foydalanish. Shuningdek, bank tizimining barqarorligini oshirish va moliyaviy xizmatlarning inklyuzivligini kengaytirish bo'yicha davlat organlari va moliya sohasi mutaxassislariga strategik tavsiyalar taqdim etishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Tijorat banklari moliyaviy xizmatlar faoliyatini rivojlantirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarni transformatsiyalash asosida ichki va tashqi turizmni amalga oshiruvchilar uchun imtiyozli kreditlar ajratishda bank mobil ilovasida sayyohlik xizmatlarini shakllantirish taklifi AJ Asakabank faoliyatiga joriy etilgan. ("Asakabank" AJ boshqaruvining 2024-yil 21-maydagi №19-01/6052-son ma'lumotnomasi). Natijada, "Asakabank"ning mobil ilovasi orqali ichki va tashqi turizmni amalga oshiruvchilar uchun imtiyozli kreditlar ajratildi va buning natijasida ushbu ilovadan foydalanuvchilarning soni 22% ko'payishiga erishilgan;

tijorat banklari tomonidan mijozlarga ish haqi va boshqa daromadlarini oldindan olish, ushbu daromadlarini masofadan turib boshqarish kabi qulayliklar yaratishda banklar mobil ilovasi orqali xizmatlar bo'limida ish haqi va avans turi bo'limini qo'shishga doir taklifi AJ Asakabank faoliyatiga joriy etilgan. ("Asakabank" AJ boshqaruvining 2024-yil 21-maydagi №19-01/6052-son ma'lumotnomasi). Natijada, Asakabank mobil ilovasi orqali xizmatlar bo'limida ish haqi va avans turi bo'limlari qo'shish orqali ishchilar ish haqi yoki boshqa daromadlarini oldindan olish, ish haqi va boshqa turdagi avanslarni osonlik bilan boshqarish kabi qulayliklar yaratish asosida ushbu xizmatdan foydalanuvchilar soni 7,2% ko'payishiga erishilgan;

tijorat banklari tomonidan moliyaviy xizmatlar turlarini diversifikatsiya qilish, bank xizmatlarining ommabopligini oshirishda muhim innovatsion yechim sifatida bank mobil ilovalari orqali plastik karta talab etilmagan holda naqd pul mablag'larini olishga doir taklifi ATB Qishloqqurilishbank faoliyatiga joriy etilgan ("Qishloqqurilishbank" ATB boshqaruvining 2023-yil 30-dekabrda №06/43-12-9230-son ma'lumotnomasi). Natijada, tijorat banki tomonidan "QUANT" ilovasi orqali xizmatlar bo'limida naqd pul olish tugmasi qo'shish asosida ATMlarda plastik kartasiz, QR-kodni skaner qilgan holda naqd pul olish xizmatini taklif etgan holda ushbu xizmatdan foydalanuvchilar sonini 5,1% ko'payishiga olib kelgan;

bank moliyaviy xizmatlarini transformatsiya qilish orqali talabalar o'rtasida ommabopligini oshirishda naqd pul olish va on-line mahalliy va xalqaro to'lovlarni amalga oshirish kabi imkoniyatlar taqdim etivchi Humo va MasterCard bilan

integratsiya qilingan xalqaro talaba identifikatsiya kartasini ishlab chiqish taklifi AJ Garant bank faoliyatiga joriy etilgan (“Garant Bank” AJ boshqaruvining 2025-yil 7-yanvardagi №02/12-sonli ma’lumotnomasi). Natijada, talabalik maqomini tasdiqlovchi yagona xalqaro karta xisoblangan, 130 dan ortiq mamlakatlarda talabalar uchun chegirmalar, bo‘nuslar va imtiyozlar taqdim etadigan, hamda naqd pul olish va onlayn to‘lovlar imkoniyatini yaratadigan barcha talabalari uchun mo‘ljallangan Humo va MasterCard bilan integratsiya qilingan xalqaro talaba identifikatsiya kartasi (ISIC) ishlab chiqilgan, hamda ISIC talabalar kartasini ochish davomiyligi 15-30 minutni tashkil etishi hisobiga bu talabalar kartasi ochilishi 15,2 foizga ko‘payishiga erishilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 7 ta, jumladan, 4 ta respublika va 3 ta xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyalarda muhokama qilingan va ijobiy xulosalar olingan. Tadqiqot natijalarining e’lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo‘yicha jami 13 ta ilmiy ish, shu jumladan, milliy OAK e’tirof etgan jurnallarda 4 ta, nufuzli xorijiy jurnallarda 4 ta ilmiy maqola, shuningdek, ilmiy-amaliy konferensiyalar to‘plamlarida 5 ta ma’ruza va tezislar nashr ettirilgan.

Dissertatsiya tuzulishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiya hajmi 135 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning **Kirish** qismida tadqiqotning dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari, ob’yekti va predmeti shakllantirilgan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi ko‘rsatilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilinib, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarining sinovdan o‘tganligi, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo‘yicha ma’lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning “**Moliyaviy xizmatlarni rivojlantirishning ilmiy-nazariy asoslari**” deb nomlangan birinchi bobda tijorat banklarining moliyaviy xizmatlari, ularning mohiyati va rivojlanish tendensiyalari nazariy va amaliy jihatdan ko‘rib chiqildi. Tijorat banklari mamlakat moliyaviy tizimining eng muhim bo‘g‘inlaridan biri bo‘lib, ularning asosiy vazifalari mijozlarga kreditlash, depozit qabul qilish, hisob-kitob operatsiyalarini amalga oshirish, investitsiya faoliyatini yuritish hamda boshqa moliyaviy xizmatlarni ko‘rsatishdan iborat ekanligi ta’kidlandi. Ushbu xizmatlar nafaqat iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashga, balki aholi va tadbirkorlik subyektlarining moliyaviy resurslardan samarali foydalanishiga xizmat qiladi.

Tadqiqot jarayonida banklarning faoliyatiga turli nazariy yondashuvlar tahlil qilindi. Iqtisodiy adabiyotlarda tijorat banklari faoliyatini talqin qilishda turli xil yondashuvlar mavjud bo‘lib, ayrim olimlar banklarni asosan kredit-moliya muassasalari sifatida ko‘rsatsa, boshqalari ularni kengroq iqtisodiy funksiyalarni bajarayotgan tashkilotlar sifatida baholaydi. Xususan, tijorat banklari nafaqat omonatlarni jalb qiluvchi va kredit beruvchi muassasalar, balki iqtisodiy faollikni

oshiruvchi va jamg'armalarni samarali yo'naltiruvchi vositachilar sifatida ham ko'rib chiqildi.

Shuningdek, tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarini rivojlantirishda zamonaviy texnologiyalarning o'rni alohida tahlil qilindi. Bugungi kunda bank xizmatlari ko'rsatishning raqamlashtirilishi, innovatsion moliyaviy texnologiyalarning joriy etilishi va onlayn bank xizmatlarining rivojlanishi bank tizimining samaradorligini oshirishda asosiy omillardan biriga aylandi. Bank xizmatlarining mobil ilovalar orqali kengayishi, kontaktsiz to'lov tizimlarining rivojlanishi, blokcheyn texnologiyalari va sun'iy intellekt asosida bank xizmatlarini avtomatlashtirish jarayonlari tijorat banklarining kelajakdagi ustuvor yo'nalishlaridan biri sifatida e'tirof etildi.

Moliyaviy inklyuziyani oshirish bo'yicha tijorat banklarining roli muhim masalalardan biri sifatida ko'rib chiqildi. Xususan, aholining keng qatlamlariga moliyaviy xizmatlarni yetkazish, jumladan, kam daromadli qatlamlar va kichik biznes subyektlari uchun qulay moliyaviy vositalarni taqdim etish orqali banklar jamiyatdagi iqtisodiy faollikni oshirishga xizmat qiladi. Shu jihatdan, O'zbekiston tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarni innovatsion yondashuvlar asosida takomillashtirishi va raqamli bank xizmatlari ekotizimini kengaytirishi zarurligi ta'kidlandi.

Xulosa o'rnida, tijorat banklari moliyaviy xizmatlar bozorida yetakchi o'rin egallashi uchun ularning zamonaviy texnologiyalarni faol joriy etishi, mijozlarga yo'naltirilgan xizmatlar spektrini kengaytirishi va biznes jarayonlarini raqamli transformatsiya asosida takomillashtirishi lozimligi asoslandi. Shu bilan birga, bank tizimining barqarorligi va ishonchliligini oshirish uchun huquqiy-me'yoriy bazani mustahkamlash, regulyator siyosatini takomillashtirish va xalqaro moliyaviy standartlarga moslashish muhim ekanligi ta'kidlandi.

Aktiv va passivlarni boshqarish (ALM) tijorat bankning barqarorligi va rentabelligini ta'minlashda muhim rol o'ynaydi. Bu jarayon bankning likvidlik, protsent stavkalari, valyuta va kredit risklari, investitsion faoliyat va kapitalni boshqarishni o'z ichiga oladi. Likvidlikni samarali boshqarish bankning mijozlar va kontragentlar oldida o'z majburiyatlarini o'z vaqtida bajarish qobiliyatini ta'minlaydi. V.V.Kovalyov ta'kidlaganidek, "likvidlikni samarali boshqarish inqiroz holatlarining ehtimolini kamaytiradi va mijozlar ishonchini mustahkamlaydi".

Shu bilan, aktiv va passivlarni boshqarish tijorat banklariga moliyaviy barqarorligini mustahkamlash, risklarni kamaytirish va uzoq muddatli strategik maqsadlarga erishishga yordam beradi.

Tijorat bankning kredit siyosati bankning moliyaviy strategiyasining muhim elementlaridan biri bo'lib, kredit riskini boshqarish va qarzlarni mablag'larining qaytarilishini ta'minlashga qaratilgan. Bu jarayon kreditlash shartlarini shakllantirish, qarz oluvchilarning kredit qobiliyatini tahlil qilish, kreditlash limitlarini aniqlash, kredit portfelini monitoring qilish, kredit risklarini aniqlash, xodimlarni o'qitish va zamonaviy texnologiyalardan foydalanishni o'z ichiga oladi.

Shu bilan, tijorat bankning kredit siyosati kreditlash shartlarini ishlab chiqish, qarz oluvchilarni baholash, limitlar o'rnatish, kredit portfelini nazorat qilish,

risklarni xedjlash, xodimlarni o‘qitish va texnologiyalarni qo‘llash kabi tadbirlarni o‘z ichiga oladi. Samarali kredit siyosati risklarni minimallashtirish, mablag‘larning qaytarilishini ta‘minlash va bankning moliyaviy barqarorligini mustahkamlashga yordam beradi.

Investitsiyalarni diversifikatsiya qilish xatarlarni kamaytirishga qaratilgan. Bank o‘z investitsiyasini turli aktiv turlari va iqtisodiyot sektorlari o‘rtasida taqsimlaydi. V.V.Kovalyovning ta‘kidlashicha, “bu yondashuv salbiy omillarning umumiy portfelga ta‘sirini kamaytirishga yordam beradi va daromadlar barqarorligini ta‘minlaydi”. Investitsiya portfelining holatini muntazam nazorat qilish bankka muammolarni o‘z vaqtida aniqlash va strategiyani to‘g‘rilash imkonini beradi. L.N.Pavlova ta‘kidlashicha, ushbu choralar natijadorlikni yaxshilash va xatarlarni kamaytirishga yordam beradi.

Tijorat banking moliyaviy faoliyatining muhim elementi, uning moliyaviy barqarorligini va raqobatdoshligini kuchaytirishga qaratilgan. Bu jarayon kapital strukturasi optimallashtirish, kapitalning yetarli darajasini ta‘minlash, qo‘shimcha resurslar jalb etish, kapital xatarlarini boshqarish, kapitalga sarmoya qilish, informatsion texnologiyalarni joriy etish va xodimlarning malakasini oshirishni o‘z ichiga oladi.

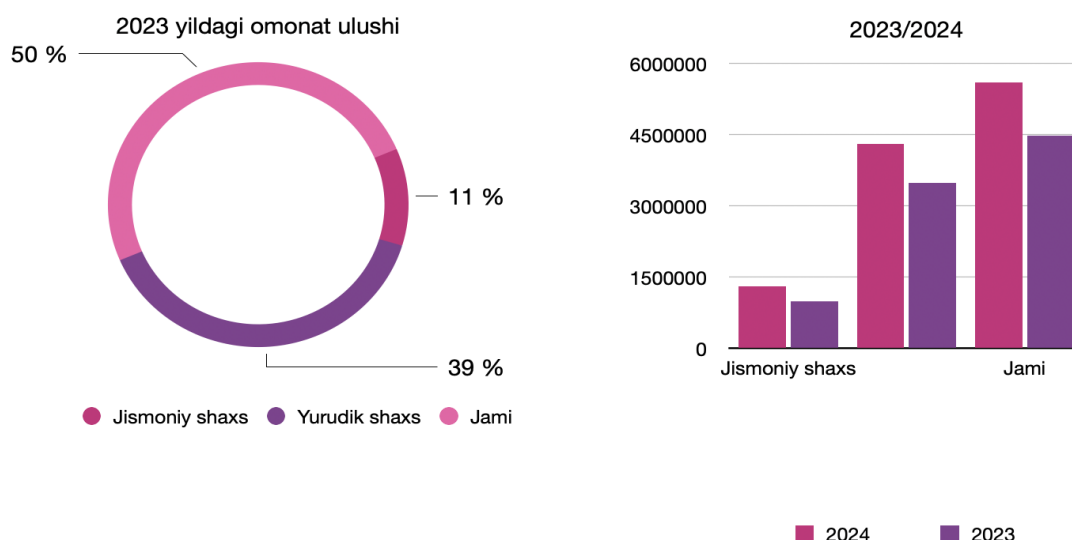
Dissertatsiyaning **“Tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarini rivojlantirishning amaldagi holati taxlili va asosiy yo‘nalishlari”** nomli ikkinchi bobda O‘zbekiston tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarini rivojlantirishning amaldagi holati va asosiy yo‘nalishlari tahlil qilindi. O‘zbekistonda bank sektori raqamli transformatsiya jarayoniga bosqichma-bosqich o‘tib, an‘anaviy bank xizmatlaridan raqamli bank xizmatlariga o‘tish tendensiyasi kuchayib bormoqda.

Jismoniy shaxslarning omonatlari 2020-yilda 329,9 milliard so‘m bo‘lsa, 2024-yilda 1,3 trillion so‘mga yetgan. Bu esa jismoniy shaxslarning omonatlari 4 baravarga yaqin o‘sganini ko‘rsatadi. Bu natija bank tizimining aholiga taklif etayotgan depozit mahsulotlari, raqamli xizmatlarning rivojlanishi va moliyaviy savodxonlik oshayotganining ijobiy ko‘rinishidir.

Yuridik shaxslar tomonidan qo‘yilgan omonatlar esa 2020-yilda 1,9 trillion so‘mni tashkil qilgan bo‘lsa, 2024-yilda bu ko‘rsatkich 4,3 trillion so‘mga yetgan. Bu esa omonatlarning 2,25 baravarga oshganini anglatadi. Shunga qaramay, yuridik shaxslar omonatlarining o‘shirish sur‘ati jismoniy shaxslarga qaraganda pastroq bo‘lib, bu sohaga yanada ko‘proq e‘tibor qaratish zarurligini ko‘rsatadi.

2023-yilda bank omonatlarining 50% umumiy jamg‘arma sifatida, 39% yuridik shaxslar tomonidan va 11% jismoniy shaxslar tomonidan shakllantirilgan. 2024-yilda esa jismoniy shaxslar omonatlarining ulushi ortgan bo‘lib, aholining bank tizimiga ishonchi ortib borayotganini anglatadi.

Bank omonatlarining o‘shirish sur‘ati barqaror bo‘lib, har yili o‘rtacha 15–25% ni tashkil qilmoqda. Agar ushbu tendensiya davom etsa, 2026-yilgacha jami omonatlar hajmi 9 trillion so‘mga yetishi mumkin. Bu esa bank tizimi uchun yangi imkoniyatlar eshigini ochadi.



Tijorat banklari tomonidan jalb qilingan depozitlar (mlrd.so'm)

Omonat	2024	2023	2022	2021	2020
Jismoniy shaxs	1306079	989269	671363	526265	329887
Yurudik shaxs	4301142	3492424	3067361	2764834	1908710
Jami	5607221	4481692	3738724	3291099	2238597

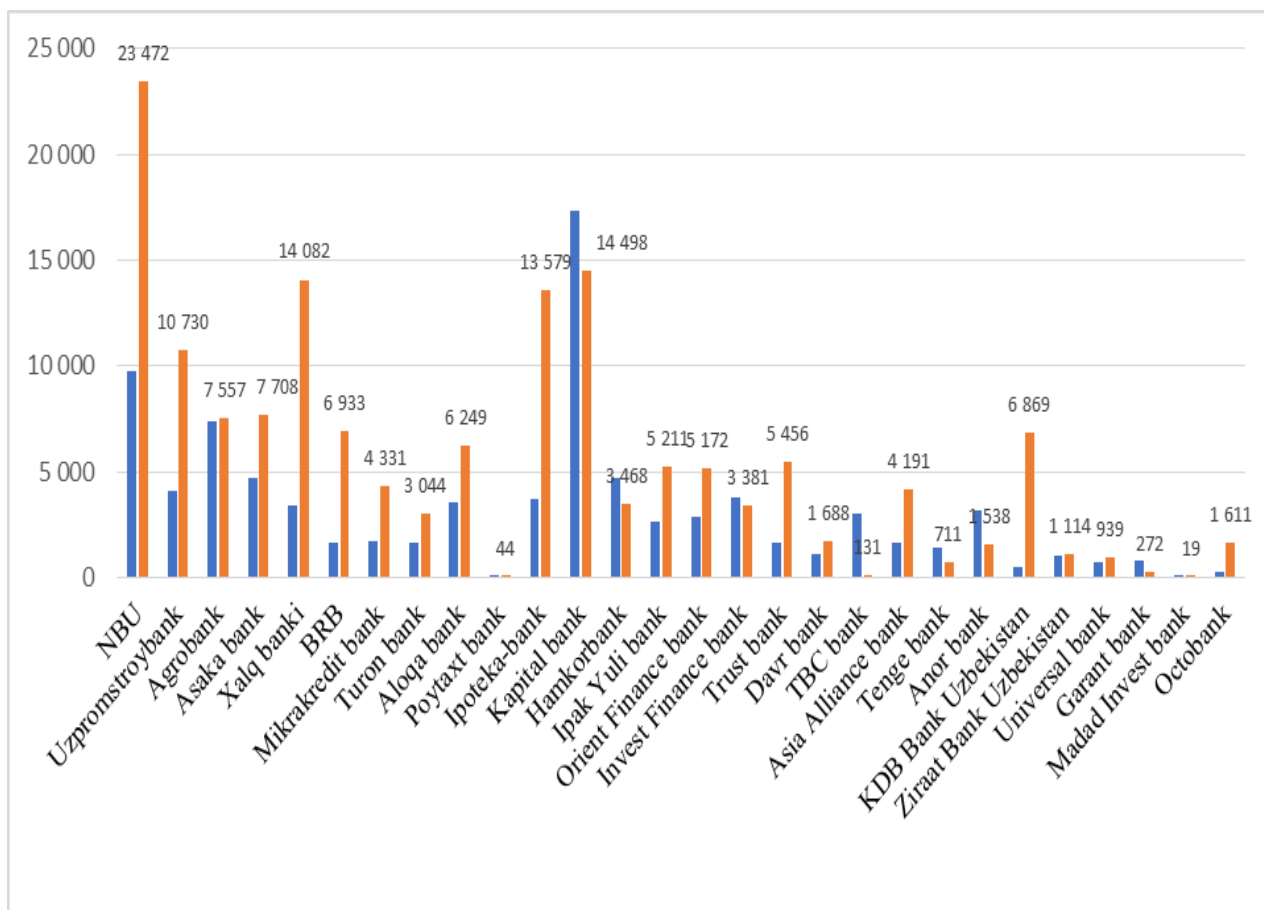
1-rasm. Tijorat banklari tomonidan jalb qilingan depozitlar⁶.

Kelgusida bank tizimida omonatlar hajmini yanada oshirish uchun yuridik shaxslar uchun depozit shartlarini yanada jozibador qilish, uzoq muddatli omonatlar bo'yicha daromadlilikni oshirish va bank xizmatlarini yanada raqamlashtirish muhim ahamiyat kasb etadi. Shuningdek, aholi va tadbirkorlarning moliyaviy savodxonligini oshirish bo'yicha targ'ibot ishlarini kuchaytirish talab etiladi.

2024-yilgi moliyaviy natijalar bo'yicha O'zbekiston tijorat banklarining umumiy daromadi 12 380 milliard so'mdan 6 965,8 milliard so'mga kamaygan, ya'ni umumiy daromad taxminan 43,7% ga qisqargan. Bu bank sektorida islohotlar jarayonining davom etayotgani va ayrim tijorat banklari uchun murakkab moliyaviy sharoit yuzaga kelganini ko'rsatadi.

Banklar o'rtasidagi raqobatning sezilarli darajada kuchayishi milliy valyutadagi muddatli depozitlar bo'yicha foiz stavkalarida o'z aksini topdi. Xususan, 2024 yil aprel oyida jismoniy shaxslarning muddatli depozitlari bo'yicha o'rtacha foiz stavkasi 21,3% ni tashkil etgan bo'lsa, yuridik shaxslarning muddatli depozitlari bo'yicha bu ko'rsatkich 18,5% gacha ko'tarildi. Depozitlar bo'yicha foiz stavkalarining jozibadorligi oshishi va depozit sertifikatlari miqdorining oshishi natijasida bank tizimida jami bank xizmatlarining mashhurligi mijozlarga o'z hisobvaraqlarini yuritish, to'lovlarni tez amalga oshirish va bank hisobvaraqlari bo'yicha hisobotlarni tuzish imkonini beradi. Bundan tashqari, bank mijozlari o'z mablag'larini depozitlarga joylashtirish yoki kechayu kunduz mobil telefonlar orqali masofadan turib kredit olish uchun ariza berish imkoniyatiga ega.

⁶ <https://cbu.uz/uz/statistics/buletin/594513/> asosida muallif tomonidan tayyorlandi.



2-rasm. Tijorat banklarining omonatlari⁷.

Moliyaviy xizmatlarning ommabopligini oshirish iqtisodiy rivojlanishning muhim omillaridan biri hisoblanadi. Xorijiy tajribalar shuni ko‘rsatadiki, moliyaviy inklyuziya darajasini oshirish orqali aholi va tadbirkorlik subyektlarining bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirish mumkin.

Xorijiy tajribalardan AQSh, Yevropa Ittifoqi, Janubiy Koreya va boshqa rivojlangan mamlakatlarning moliyaviy xizmatlar bo‘yicha ilg‘or tajribalari tahlil qilinadi hamda ularni O‘zbekiston tijorat banklari faoliyatiga tatbiq etish bo‘yicha tavsiyalar beriladi. Mamlakatimizning barcha moliyaviy aktivlarining 69% davlat ishtirokidagi banklarda saqlanmoqda. Davlat tijorat banklari kapitalining 67% egalik qiladi. Qolgan 65% kreditlar davlat mablag‘lari hisobidan berildi va kredit depozitlarining atigi 35% davlat ishtirokidagi banklarga berildi. Bunday sharoitda xususiy banklar davlat ishtirokidagi banklarga qaraganda 3,5-4 baravar foydaliroqdir.

O‘zbekistonda Milliy bank, Xalq bank, Agrobank va Asaka bank davlat tasarrufidagi asosiy banklar hisoblanadi. Ushbu banklardan Agrobank (-90,8%) va Asaka bank (-72,4%) katta zarar ko‘rgan, bu esa ularning samaradorligini oshirish yoki xususiy sektorga o‘tkazish zaruratini ko‘rsatadi. Shu bilan birga, Xalq bank (+8,1%) va Milliy bank (+0,3%) barqaror o‘sinhga erishgan, bu esa davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlanayotgan banklarning nisbatan yaxshiroq holatda ekanini ko‘rsatmoqda.

⁷ <https://cbu.uz/en/statistics/bankstats/1675152/> asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

**Tijorat banklarining moliyaviy natijalari samaradorlik ko'rsatkichlari
(mlrd.so'm)⁸.**

Tijorat banklari	2022 yil	2023 yil	2024 yil	farqi (%)
O'zmilliybank	2409,6	1716,5	1722,2	0,33%
O'zsanoatqurilishbank	588,9	911,7	1303,2	42,94%
Agrobank	609,2	750,9	69	-90,81%
Mikrokreditbank	21,3	41,1	-1703,8	-4245,50%
Xalq bank	7,9	248,5	268,5	8,05%
Garant bank	7,5	1,3	-64,3	-5046,15%
«BRB» ATB	437,5	236	-2231,1	-1045,38%
Turonbank	52,9	57,9	23,2	-59,93%
Hamkorbank	735,4	1200,2	1426,6	18,86%
Asakabank	73,2	150,6	41,6	-72,38%
Ipak Yo'li bank	470,4	740,1	910,5	23,02%
Ziraat Bank Uzbekistan	75,2	60	79,5	32,50%
Trastbank	605,3	800,3	807,4	0,89%
Aloqabank	228,4	607,7	190	-68,73%
Ipoteka-bank	1156,5	818,9	-240,2	-129,33%
KDB Bank O'zbekiston	212,3	430,4	526,9	22,42%
Eron «Soderot» bank	12,3	16,9	25	47,93%
Universal bank	137,5	95,5	156,1	63,46%
Kapitalbank	1079,9	1629,7	1155,9	-29,07%
Octobank	-8,5	74,7	150,7	101,74%
Davr-bank	219,9	371,4	389,9	4,98%
InFinBank	201,9	250,3	241,7	-3,44%
Asia Alliance bank	202,1	321,4	400,6	24,64%
Orient Finans bank	452,5	608,1	901,1	48,18%
AVO BANK	-18,5	-27,7	-93,3	236,82%
Poytaxt bank	17,4	16,4	15	-8,54%
Tenge Bank	4,7	42,6	36,2	-15,02%
TBC Bank	-116,1	40,2	341	748,26%
ANOR BANK	40,7	139,5	190,3	36,42%

Davlat strategiyasiga ko'ra, faqat 3-4 ta bank davlat ixtiyorida qolishi lozim, qolganlari esa bosqichma-bosqich xususiy sektorga o'tkazilishi kerak. Ushbu jarayon bank tizimining samaradorligini oshirishga va raqobat muhitini shakllantirishga yordam beradi.

O'zbekiston bank tizimida xorijiy banklar sifatida Ziraat Bank, KDB Bank va Tenge Bank faoliyat yuritmoqda. Ziraat Bank (+32,4%) va KDB Bank (+22,4%) ijobiy o'sish sur'atlariga ega bo'lsa, Tenge Bank (-15,0%) zarar ko'rgan. Bu xorijiy

⁸ <https://bankers.uz/> sayti ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi

banklarning O‘zbekiston moliya bozorida tobora muhim rol o‘ynayotganini va ularning ta’siri ortib borayotganini ko‘rsatadi.

Ushbu strategiyaga muvofiq kamida to‘rtta yirik xalqaro banklar jalb qilinishi kutilmoqda, bu esa bank sohasida raqobatning kuchayishiga, investitsiyalarning ko‘payishiga va xizmat ko‘rsatish sifatining oshishiga olib keladi.

Raqamli banklar orasida TBC Bank (+748,5%), Uzum Bank (+121,4%) va Anor Bank (+36,4%) katta o‘shishga erishgan. Ayniqsa, TBC Bankning keskin o‘shishi O‘zbekistonda raqamli bank xizmatlariga bo‘lgan talab ortib borayotganini ko‘rsatadi.

Hozirda O‘zbekiston hukumati faqat 3-4 ta bankni davlat ixtiyorida qoldirish strategiyasini ilgari surmoqda. Agrobank va Asaka bankning katta yo‘qotishlarga uchrangani ularning xususiylashtirilishi zaruriyatini oshiradi. Ziraat Bank va KDB Bank O‘zbekiston bozorida muvaffaqiyatli faoliyat yuritmoqda.

2-jadval

Moliyaviy xizmatlarning ommabopligini oshirish bo‘yicha xorijiy tajribasi⁹.

Davlat/ Mintaqa	Asosiy yondashuv	Uning afzalliklari
Janubiy Koreya	Raqamli banklarni rivojlantirish (KakaoBank, K Bank)	Bank filiallariga ehtiyoj kamayadi, xizmatlar arzon va qulay bo‘ladi
Yevropa Ittifoqi	PSD2 (Payment Services Directive 2) direktivasi asosida ochiq bank tizimi	Mijozlar turli bank xizmatlarini tanlash imkoniga ega bo‘ladi, banklar o‘rtasida raqobat kuchayadi
Hindiston	Aadhaar biometrik identifikatsiya tizimi orqali moliyaviy inklyuziyani kengaytirish	Katta aholiga tezkor va qulay moliyaviy xizmatlarni taqdim etish
AQSh	Fintex kompaniyalari orqali bank xizmatlariga muqobil tizim yaratish (PayPal, Square, Revolut, Chime)	Tezkor va qulay to‘lov xizmatlari, an’anaviy banklardan mustaqil ravishda moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyati

Hisobotlar va ma’lumotlarga ko‘ra, bozor tahlilchilari faqat raqamli to‘lovlar sektori 2026 yilga kelib 10,07 trillion dollarga yetishi mumkinligini taxmin qilmoqda.

Xalqaro tajribadan kelib chiqib, O‘zbekiston fintech bozorining yanada rivojlanishi uchun quyidagi chora-tadbirlarni amalga oshirish lozim:

Ushbu chora-tadbirlar orqali O‘zbekiston fintech bozori Markaziy Osiyoda yetakchi fintech ekotizimiga aylanishi va global moliyaviy texnologiyalar bozori bilan integratsiyalashishi mumkin.

Yevropa Ittifoqi (YI) moliyaviy xizmatlar sohasida raqobatni oshirish va innovatsiyalarni rag‘batlantirish maqsadida PSD2 (Payment Services Directive 2) direktivasini qabul qildi. Ushbu direktiva banklar va moliyaviy texnologiya

⁹ Muallif tomonidan tayyorlandi.

kompaniyalari (fintex) o'rtasida ma'lumot almashinuvi uchun huquqiy asos yaratib, ochiq bank (Open Banking) xizmatlarini rivojlantirishga zamin yaratdi.

PSD2 direktivasining asosiy jihatlari:

Ma'lumot almashinuvi: Banklar mijozlarning roziligi bilan ularning hisobvaraqlari haqidagi ma'lumotlarni uchinchi tomon to'lov xizmatlari provayderlari bilan ulashishi lozim. Bu fintex kompaniyalariga yangi moliyaviy xizmatlarni taklif etish imkonini beradi.

Raqobatni oshirish: An'anaviy banklar bilan bir qatorda fintex kompaniyalari ham moliyaviy xizmatlar ko'rsatish huquqiga ega bo'lib, bu esa raqobatni kuchaytiradi va mijozlar uchun xizmat sifatini yaxshilaydi.

Xavfsizlik talablari: PSD2 kuchli autentifikatsiya va ma'lumotlarni himoya qilish bo'yicha qat'iy talablarni joriy etadi, bu esa mijozlarning ma'lumotlarini xavfsiz saqlashga xizmat qiladi.

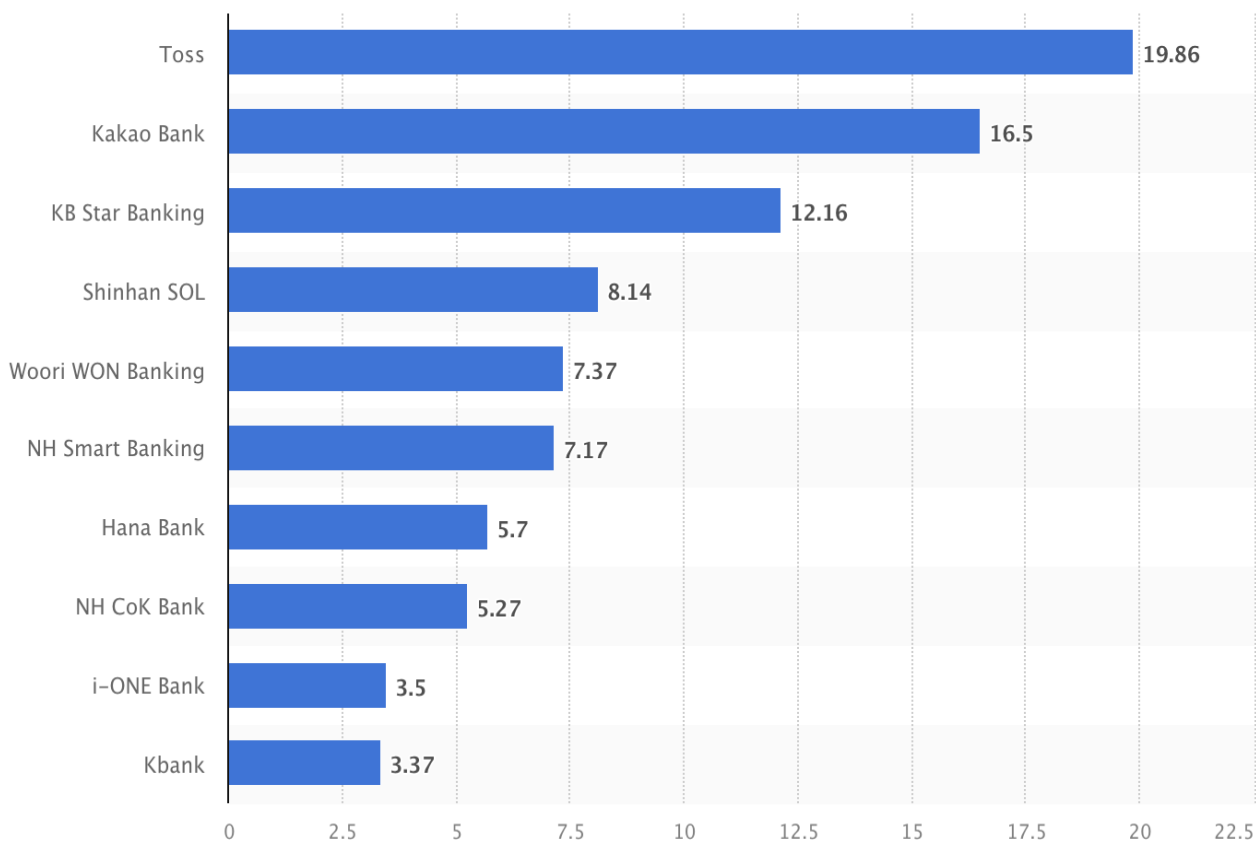
Ochiq bank xizmatlari orqali mijozlar turli bank va fintex platformalari orqali o'z moliyaviy ma'lumotlarini boshqarish, to'lovlarni amalga oshirish va boshqa moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatiga ega bo'ldilar. Bu esa moliyaviy xizmatlarning qulayligi va samaradorligini oshirdi.

Yevropa Ittifoqining PSD2 direktivasi va ochiq bank xizmatlari tajribasi O'zbekiston uchun ham dolzarbdir. Mamlakatimizda raqamli iqtisodiyotning rivojlanishi va moliyaviy texnologiyalarga bo'lgan talabning oshishi bilan birga, ochiq bank xizmatlarini joriy etish orqali moliyaviy xizmatlar sifatini oshirish, raqobatni kuchaytirish va innovatsiyalarni rag'batlantirish mumkin. Buning uchun xalqaro tajribani o'rganish va milliy qonunchilik bazasini takomillashtirish muhim ahamiyatga ega.

Janubiy Koreya moliyaviy texnologiyalar sohasida yetakchi davlatlardan biri bo'lib, raqamli banklar va mobil banking xizmatlarini jadal rivojlantirmoqda. Mamlakatda yuqori texnologik infratuzilma va keng tarqalgan internet qamrovi tufayli raqamli moliyaviy xizmatlar aholining kundalik hayotida muhim o'rin tutadi.

Janubiy Koreyada birinchi litsenziyalangan raqamli banklar 2017-yilda ish boshlagan. Masalan, KakaoBank va K Bank kabi raqamli banklar an'anaviy filiallarsiz, to'liq onlayn xizmat ko'rsatib, mijozlarga 24/7 rejimida bank xizmatlarini taqdim etmoqda. Ushbu banklar mobil ilovalar orqali hisob ochish, kredit olish, to'lovlarni amalga oshirish kabi xizmatlarni soddalashtirib, mijozlarga qulaylik yaratmoqda.

Janubiy Koreyada mobil banking xizmatlari keng tarqalgan bo'lib, aholining katta qismi moliyaviy operatsiyalarni smartfonlari orqali amalga oshiradi. Bu jarayonda yuqori tezlikdagi internet tarmoqlari va zamonaviy texnologiyalar muhim rol o'ynaydi. Mobil banking ilovalari orqali foydalanuvchilar hisoblarini boshqarish, to'lovlarni amalga oshirish, investitsiya qilish va boshqa moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatiga ega.



3-rasm. Janubiy Koreyada eng ko‘p foydalanilgan mobil bank ilovalari (million foydalanuvchilarda)¹⁰.

Rasmga ko‘ra, 2024-yil yanvar holatiga Janubiy Koreyada eng ko‘p foydalanuvchilarga ega mobil bank ilovalari qatoriga Toss (19.86 million) va Kakao Bank (16.5 million) kiradi. Ushbu ikkita platforma mamlakatda raqamli banking xizmatlarining eng mashhur turlari bo‘lib, foydalanuvchilar soni bo‘yicha sezilarli ustunlikka ega. KB Star Banking (12.16 million), Shinhan SOL (8.14 million) va Woori WON Banking (7.37 million) ham raqobatbardosh bank ilovalari hisoblanadi. Umuman olganda, raqamli bank va mobil banking xizmatlarining ommaviyligi Janubiy Koreyada yuqori bo‘lib, mijozlar qulay, tezkor va innovatsion moliyaviy yechimlardan keng foydalanmoqda. Bu jarayon O‘zbekiston kabi rivojlanayotgan bozorlarga ham raqamli bank xizmatlarini kengaytirishda foydali tajriba sifatida xizmat qilishi mumkin.

Janubiy Koreyaning raqamli banklar va mobil banking sohasidagi tajribasi O‘zbekiston uchun qimmatli bo‘lishi mumkin. Mamlakatimizda raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish va moliyaviy xizmatlarni ommabop qilish maqsadida Janubiy Koreya tajribasidan foydalanish, xususan, raqamli banklarni joriy etish va mobil banking xizmatlarini kengaytirish orqali aholiga qulay va tezkor moliyaviy xizmatlar taqdim etish mumkin.

Hindiston moliyaviy inklyuziyani oshirish maqsadida Aadhaar deb nomlangan biometrik identifikatsiya tizimini joriy etdi. Ushbu tizim har bir fuqaroga 12 xonali yagona identifikatsiya raqamini berib, ularning biometrik va demografik

¹⁰ <https://www.statista.com/statistics/1229271/south-korea-leading-online-banking-apps-by-users/>.

ma'lumotlarini o'z ichiga oladi.

Aadhaar tizimining asosiy jihatlari:

Biometrik identifikatsiya: Fuqarolarning barmoq izlari va ko'z qorachig'i skanerlari orqali ularning yagona identifikatsiyasi ta'minlanadi.

Moliyaviy xizmatlarga kirish: Aadhaar raqami orqali bank hisobvaraqlarini ochish, to'lovlarni amalga oshirish va boshqa moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyati yaratiladi.

Davlat xizmatlari integratsiyasi: Aadhaar tizimi davlat tomonidan taqdim etiladigan turli xizmatlar va subsidiyalarni olishda ham qo'llaniladi.

Moliyaviy inklyuziyaga ta'siri:

Aadhaar tizimi orqali Hindistonda millionlab odamlar bank xizmatlariga kirish imkoniyatiga ega bo'ldi. Bu, ayniqsa, ilgari moliyaviy xizmatlardan foydalanmagan yoki ularga cheklangan kirish imkoniyatiga ega bo'lgan aholi qatlamlari uchun muhim ahamiyat kasb etdi. Aadhaar raqami yordamida bank hisobvaraqlarini ochish jarayoni soddalashtirdi va tezlashdi, bu esa moliyaviy inklyuziyaning oshishiga olib keldi.

Hindistonning Aadhaar tizimi tajribasi O'zbekiston uchun ham dolzarbdir. Mamlakatimizda raqamli identifikatsiya tizimlarini joriy etish orqali moliyaviy xizmatlarga kirishni kengaytirish, xizmat ko'rsatish sifatini oshirish va iqtisodiy rivojlanishni jadallashtirish mumkin. Bu borada Aadhaar tizimining muvaffaqiyatli tajribasidan o'rganish va milliy sharoitga moslashtirilgan raqamli identifikatsiya tizimini yaratish muhimdir.

Demak shuni xulosa qilishimiz mumkin ekanki, O'zbekiston tijorat banklari uchun tavsiyalar:

1. **Fintech bilan hamkorlik qilish:** Tijorat banklari yangi startaplar va fintex kompaniyalari bilan hamkorlik qilish orqali innovatsion moliyaviy xizmatlarni taklif etishi zarur.

2. **Ochiq bank tizimini rivojlantirish:** Bank mijozlariga uchinchi tomon to'lov xizmatlari orqali tranzaksiyalarni amalga oshirish imkoniyatini berish kerak.

3. **Raqamli banklarni rivojlantirish:** Bank filiallarining o'rniga mobil banking xizmatlarini kengaytirish orqali xizmatlarni tezlashtirish va narxlarni pasaytirish mumkin.

4. **Biometrik identifikatsiya tizimlarini joriy etish:** Yagona raqamli identifikatsiya tizimi orqali bank xizmatlarini olish jarayonini soddalashtirish lozim.

5. **Kichik biznes va aholi uchun maxsus kredit va omonat mahsulotlarini ishlab chiqish:** Kam daromadli va bank xizmatlaridan foydalanmagan qatlamlar uchun maxsus dasturlar ishlab chiqish kerak.

Moliyaviy xizmatlarning ommabopligini oshirish O'zbekiston iqtisodiy rivojlanishida muhim rol o'ynaydi. Xalqaro tajriba shuni ko'rsatadiki, fintex bilan integratsiya, raqamli banklarni rivojlantirish va ochiq bank tizimini yo'lga qo'yish moliyaviy inklyuziyani oshirishda muhim ahamiyat kasb etadi. Shuning uchun tijorat banklari innovatsion texnologiyalarni joriy etish orqali xizmatlarini kengaytirishi zarur.

Tijorat banklarining raqamli moliyaviy xizmatlarini joriy etish jarayoni, texnologik innovatsiyalar va global tajriba bilan uyg'unlashtirish imkoniyatlari

muhokama qilindi. Banking 4.0 konsepsiyasi asosida banklarning faoliyatida sun'iy intellekt, katta ma'lumotlar (Big Data), blokcheyn, bulutli texnologiyalar, IoT (Narsalar interneti) kabi ilg'or texnologiyalar joriy etilayotgani ta'kidlandi. Ushbu texnologiyalar bank xizmatlarining samaradorligini oshirish, mijozlarga yanada qulay imkoniyatlar yaratish va bank tizimining barqarorligini ta'minlashga xizmat qilmoqda.

Bank tizimidagi innovatsion texnologiyalarning joriy etilishi mijozlarga yanada qulay xizmat ko'rsatish imkonini bermiqda. Mobil banking, raqamli to'lov tizimlari va masofaviy bank xizmatlarining ommalashishi bank xizmatlarining ommabopligini oshirishga xizmat qilmoqda. Xususan, mobil ilovalar orqali kredit olish, depozit joylashtirish va tranzaksiyalarni amalga oshirish imkoniyatlarining kengayishi mijozlar uchun bank xizmatlaridan foydalanish jarayonini tez va osonlashtirmoqda.

Shuningdek, "O'zbekiston-2030" strategiyasi doirasida tijorat banklarining isloh qilinishi va moliyaviy xizmatlarni modernizatsiya qilish jarayonlari ham yoritildi. Davlat ulushiga ega banklarni xususiylashtirish, bank tizimiga xorijiy investitsiyalarni jalb qilish va xalqaro standartlarga moslashish bo'yicha amalga oshirilayotgan islohotlar bank sektorining samaradorligini oshirishga xizmat qilmoqda.

Bundan tashqari, O'zbekiston tijorat banklarining xalqaro tajribalarni o'rganish va tatbiq etish istiqbollari ham muhokama qilindi. AQSh, Yevropa Ittifoqi, Janubiy Koreya va Hindiston tajribalaridan kelib chiqib, O'zbekiston bank sektorining rivojlanishi uchun muhim yo'nalishlar belgilandi. Masalan, AQSh fintech kompaniyalari orqali bank xizmatlarini muqobil shakllarda taqdim etish, Yevropa Ittifoqida ochiq bank (Open Banking) tizimini joriy qilish, Janubiy Koreyada raqamli banklarni rivojlantirish va Hindistonda biometrik identifikatsiya tizimi orqali moliyaviy inklyuziyani oshirish kabi yondashuvlardan foydalanish O'zbekiston uchun ham dolzarb masalalar sifatida qaraldi.

Jahon iqtisodiyotining globallasuvi sharoitida bank tizimida yuzaga kelgan likvidlilik va kapitalning yetarlilik muammosi, dunyodagi ko'pchilik mamlakatlar banklarida kapitalni jalb etish va yetarli hajmda ushlab turish bilan bog'liq muammolarni yuzaga chiqarmoqda. Bank boshqaruvchilari uchun "kapital" termini alohida ahamiyatga ega. U asosan, bank aksiyadori tomonidan qo'yilgan hamda aksiyador kapital, zahira va taqsimlanmagan foyda ko'rinishida aks etadigan mablag'lardan iborat bo'ladi.

Banklarda kapital bir-qancha muhim funksiyalarini bajaradi, xususan: yangi bank faoliyatini boshlash uchun resurs bilan ta'minlash, o'sish va kengayishi uchun asos yaratish, bankni risklardan himoya qilish, shuningdek, jamiyatining bank boshqaruvi va aksiyadorlariga bo'lgan ishonchini ta'minlash kabilar kiradi.

Tartibga soluvchi institutlar institutsional riskni pasaytirish maqsadida, moliyaviy bozorlardagi kreditlar va boshqa riskli aktivlar taxminan bank kapitali darajasida bo'lishini talab qiladilar. Agar, bank o'z kreditlari va depozitlarini juda tez kengaytiradigan bo'lsa, unda u bozorlardan va tartibga soluvchi instansiyalardan, yoki o'sishini sekinlashtirish, yoki qo'shimcha kapital jalb qilish zarurligi to'g'risida signal ola boshlaydi. Tegishli institutlar tomonidan kapitalni holatini tartibga

solinishi, bank faoliyatida yuzaga keladigan risklar darajasini chegaralashda muhim vosita bo‘lib xizmat qiladi. Shu yo‘l bilan, bank tizimi mijozlar ishonchini qozonadi, hamda yirik depozitlarni davlat tomonidan sug‘urtalash tizimini himoya qiladi. Tabiiyki, xalqaro darajada moliyaviy globallashtirishning kuchayishi, kapital bozorlardagi raqobatning ortishi bilan, banklarda aksiyador kapitalni boshqarish orqali korporativ boshqaruvni takomillashtirishga bo‘lgan e‘tiborni kuchaytirmoqda.

Dissertatsiyaning **“Tijorat banklarda moliyaviy xizmatlarni rivojlantirishning ustuvor yo‘nalishlari”** deb nomlangan uchunchi bobda bank tizimining rivojlanishi bugungi kunda raqamli texnologiyalar bilan chambarchas bog‘liq bo‘lib, moliyaviy xizmatlarni transformatsiya qilish jarayonida moliyaviy bank xizmatlarini takomillashtirish asosiy yo‘nalishlardan biri hisoblanadi. Shuningdek, bank sektorida raqamli transformatsiyaning asosiy jihatlari, uning afzalliklari va samaradorligini oshirish yo‘llari tahlil qilinadi.

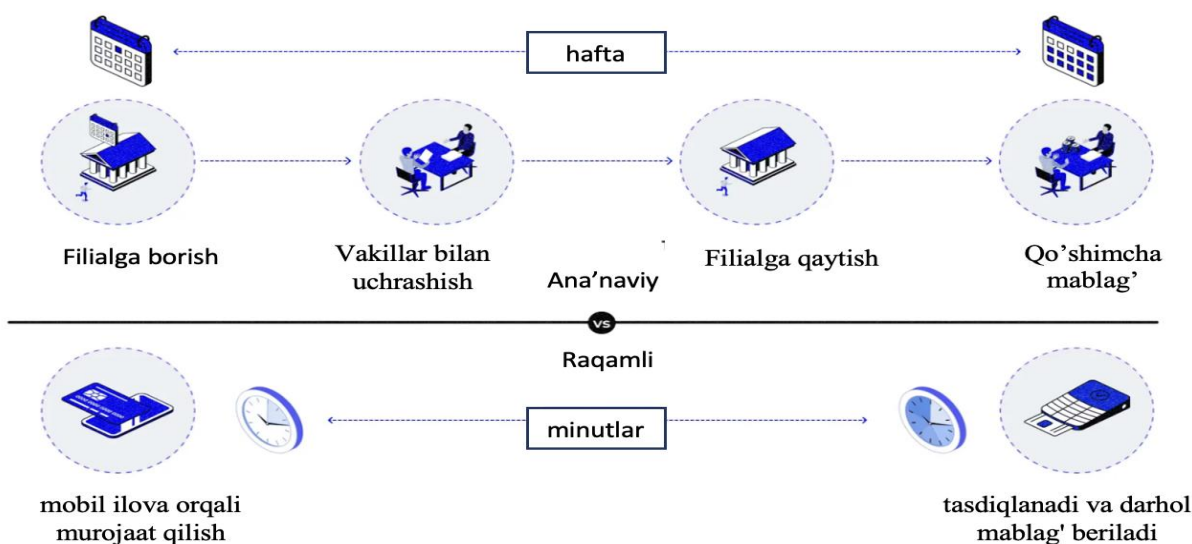
Biz bilganimizdek, dunyo tez o‘zgarib bormoqda va tobora moliyaviy xizmatlar raqamli bo‘lib bormoqda. Bu o‘zgarish deyarli barcha sohalarga ta’sir qildi va bank ham bundan mustasno emas. Bugungi kunda mijozlar moliyaviy xizmatlardan boshqa onlayn xizmatlardan oladigan darajada qulaylik va foydalanish imkoniyatini kutishadi. Ushbu talablarni qondirish va raqobatbardosh bo‘lib qolish uchun bank institutlari raqamli transformatsiya va moliya sanoati uchun mavjud bo‘lgan innovatsiyalarni qabul qilishlari kerak.

Bank tizimi zamonaviy texnologiyalar joriy etilishi bilan sezilarli darajada o‘zgarib, an’anaviy usuldan raqamli xizmatlarga o‘tmoqda. Rasmda an’anaviy va raqamli xizmatlar o‘rtasidagi asosiy farqlar ko‘rsatilgan. An’anaviy bank xizmatlarida mijozlar filialga borishi, vakillar bilan uchrashishi va qo‘shimcha mablag‘ olish jarayonida ko‘p vaqt sarflashi talab etiladi. Ushbu jarayon haftalar davom etishi mumkin.

An’anaviy banklar raqamli transformatsiyani muvaffaqiyatli amalga oshirish uchun bir qancha muhim ustunliklarga ega. Birinchi navbatda, katta mijozlar bazasi ularga katta hajmdagi ma’lumotlar, jumladan, shaxsiy va moliyaviy ma’lumotlardan foydalanish imkonini beradi. Bu esa mijoz ehtiyojlarini aniqroq tahlil qilish va mos xizmatlarni taklif etish uchun qulay sharoit yaratadi.

Shuningdek, normativ afzalliklari va obro‘li tarixga ega bo‘lishi sababli, an’anaviy banklar regulyatorlar tomonidan keng qamrovli ruxsat va imtiyozlarga ega bo‘lib, mijozlarning ularga bo‘lgan ishonchini saqlab qoladi. Bu ularga raqamli texnologiyalarni joriy qilishda mustahkam asos yaratadi. Ilg‘or texnologiyalarni uzluksiz joriy etish imkoniyati an’anaviy banklarning yana bir ustunligi hisoblanadi. Ular katta moliyaviy resurslarga ega bo‘lib, dunyoning eng yaxshi IT mutaxassislarini jalb qilish va innovatsion texnologiyalarni tizimli va samarali tatbiq etish imkoniyatiga ega. Aktivlarni boshqarishning takomillashtirilishi orqali banklar moliyaviy xizmatlarni yanada moslashuvchan va xavfsiz qilishga erishadilar. Bu esa mijozlarga qulay foiz stavkalari, kam xarajatli operatsiyalar va kafolatlangan to‘lov tizimlarini taqdim etishga yordam beradi.

Umuman olganda, an’anaviy banklarning mavjud infratuzilmasi va uzoq yillik tajribasi ularga raqamli transformatsiyani tez va samarali amalga oshirishda muhim ustunliklar beradi.



4-rasm. Bank xizmatlarining an'anaviy va raqamli shakllari taqqoslanishi¹¹.

Shunday qilib, bank tizimining raqamli transformatsiyasi moliyaviy xizmatlarning samaradorligini oshirish bilan birga mijozlarga qulaylik yaratadi.

Banklar uchun raqamli xizmatlarni rivojlantirish raqobatbardoshlikni oshirish, operatsion xarajatlarni kamaytirish va mijozlar bazasini kengaytirishning eng muhim strategiyalaridan biri hisoblanadi.

1. Bank xizmatlarining raqamli transformatsiyasi jarayonida tijorat banklari mijozlar uchun nafaqat an'anaviy moliyaviy xizmatlarni, balki turli sohalarga oid qo'shimcha xizmatlarni ham taklif etmoqda. ASAKA Bankning "ASAKA" mobil ilovasida "Asaka Travel" tugmasining qo'shilishi ushbu yo'nalishda muhim bosqichlardan biri bo'lib, mijozlarga sayyohlik xizmatlariga doir moliyaviy imkoniyatlarni taqdim etish imkonini yaratdi. Bu esa bank ilovalarining faqatgina tranzaksiyalar va kreditlash bilan cheklanib qolmay, sayyohlik sohasida ham xizmatlarni qo'llab-quvvatlashga yo'naltirilganligini ko'rsatadi.

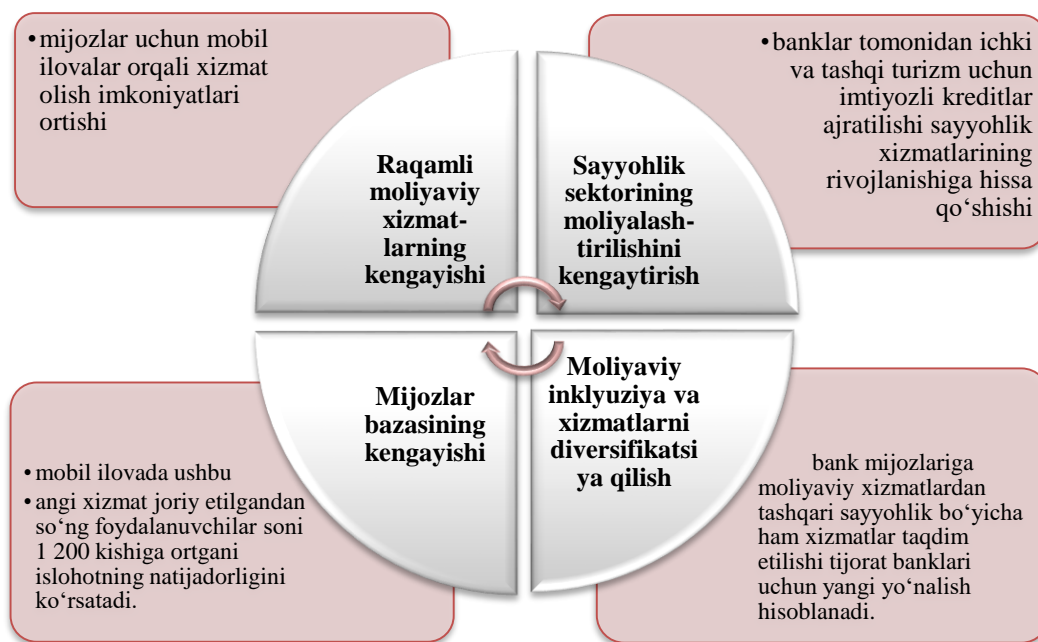
Tijorat banklarining mobil ilovalari orqali sayyohlik xizmatlarini rivojlantirish quyidagi sabablarga ko'ra dolzarb hisoblanadi.

Tijorat banklarining raqamli xizmatlarini diversifikatsiya qilish va sayyohlik bilan bog'lash orqali moliya va turizm sohaslarining innovatsion uyg'unligini ta'minlashga qaratilgan. Ushbu taklif amaliyotga joriy etilgandan so'ng, mobil ilovadan foydalanuvchilar soni 1 200 nafarga oshgani, turizmni moliyalashtirishga qaratilgan imtiyozli kreditlar ajratilgani va bank ilovasining funksional imkoniyatlari kengaygani uning iqtisodiy samaradorligini tasdiqlaydi.

Shunday qilib, O'zbekiston bank sektorida raqamli moliyaviy xizmatlar rivoji va sayyohlikni qo'llab-quvvatlash bo'yicha innovatsion yondashuvni ilmiy asoslashga xizmat qiladi.

"Asaka Travel" tugmasi joriy etilishi Asaka Bank mobil ilovasining reytingiga ijobiy ta'sir ko'rsatib, mijozlar sonini oshirish, xizmatlarni diversifikatsiya qilish va ilovani raqobatchilardan ajratib turuvchi xususiyatlarga ega bo'lishiga xizmat qiladi.

¹¹ Muallif tomonidan tayyorlandi.



5-rasm. Tijorat banklarining mobil ilovalari orqali sayyohlik xizmatlarini rivojlantirish dolzarbligi¹².

Ilova foydalanuvchilar sonining yillik o'sishi 10-15% ni tashkil qilishi mumkin. Reyting baholari ko'tarilib, Top-10 bank ilovalari ichiga kirish ehtimoli yuqori. Sayyohlik xizmatlari bilan bog'liq tranzaksiyalar hajmi oshib, bankning umumiy daromadiga ijobiy ta'sir qiladi.

Shunday qilib, mobil ilovada sayyohlik xizmatlarining integratsiyasi bank ilovasining reytingini oshirish, mijozlar sonini ko'paytirish va xizmat sifatini yaxshilashga xizmat qiladi.

Raqamli bank xizmatlari orqali mijozlar kommunal xizmatlar, kreditlar, bank kartalari va boshqa muntazam to'lovlarni tez va xavfsiz amalga oshirish imkoniyatiga ega.

Kommunal to'lovlar - elektr, gaz, suv, internet va uy-joy kommunal xizmatlari uchun avtomatik yoki qo'lda to'lov.

Kredit to'lovlari - oylik kredit qarzlarni bank ilovalari yoki internet-banking orqali to'lash.

Kartalar va abonent to'lovlari - bank kartalarini to'ldirish, telefon, internet va boshqa xizmatlar uchun avtomatik to'lovlarni amalga oshirish.

Davlat va soliq to'lovlari - soliqlar, bojxona to'lovlari va boshqa majburiy to'lovlarni elektron tarzda amalga oshirish.

Tijorat banklari tomonidan davlat xizmatlarini amalga oshirish imkoniyatini yaratish innovatsion yondashuv bo'lib, moliya sektori va davlat xizmatlarini integratsiyalash orqali aholiga qulaylik yaratish imkonini beradi. Ushbu dissertatsiyadagi ilmiy yangilik tijorat banklari mobil ilovalarining faqat moliyaviy operatsiyalar bilan cheklanib qolmasdan, davlat xizmatlari bilan integratsiyalashuvi orqali kengayishini ko'rsatadi.

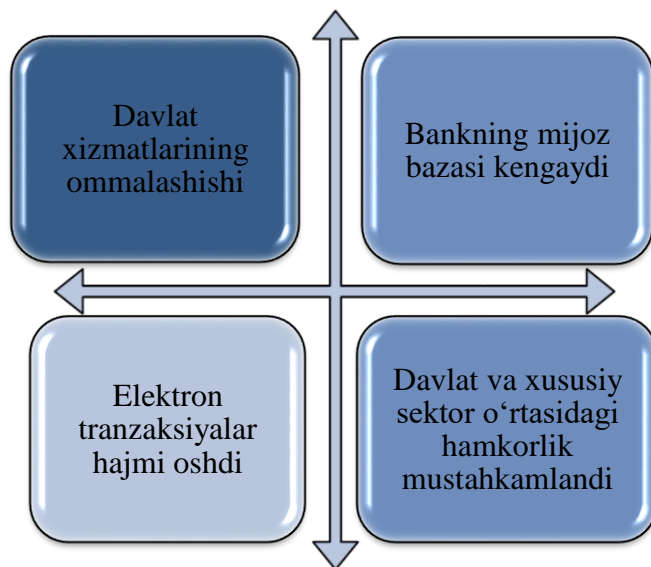
2. Tijorat banklari mijozlar uchun nafaqat moliyaviy xizmatlarni, balki davlat xizmatlarini ham tezkor va qulay shaklda taqdim etuvchi platformaga aylanmoqda. "QUANT" mobil ilovasiga My.gov.uz xizmatlarining qo'shilishi bank mijozlariga turli davlat xizmatlarini bank ilovasi orqali to'g'ridan-to'g'ri amalga oshirish imkonini yaratdi.

¹² Muallif tomonidan tayyorlandi.

Davlat xizmatlarining ommalashishi – My.gov.uz xizmatlaridan foydalanish hajmi oshishi natijasida raqamli davlat xizmatlarining rivojlanishiga hissa qo‘shiladi.

Bankning mijoz bazasi kengayadi – davlat xizmatlarining bank tizimiga integratsiyalashuvi yangi foydalanuvchilarni jalb qilishga xizmat qiladi.

Elektron tranzaksiyalar hajmi oshadi – bank tizimi orqali davlat to‘lovlari va xizmatlarining elektron shaklda amalga oshirilishi natijasida banklar qo‘shimcha daromad manbalariga ega bo‘ladi.



6-rasm. Tijorat banklari orqali davlat xizmatlarini amalga oshirishning iqtisodiy samaradorligi¹³.

Davlat va xususiy sektor o‘rtasidagi hamkorlik mustahkamlanadi – banklar va davlat xizmatlari tizimi o‘rtasidagi hamkorlik platformasi yaratilib, davlat xizmatlarining sifatini oshirish imkoniyati yuzaga keladi.

Raqamli to‘lov tizimlari tezkorlik, shaffoflik va xavfsizlikni ta‘minlaydi hamda mijozlarga vaqt va xarajatlarni tejash imkonini beradi.

Biznes Rivojlantirish bankining tezkor to‘lov tizimlari orqali amalga oshirilgan tranzaksiyalar hajmi 2024-yilning avgustidan 2025-yil yanvarigacha barqaror o‘shish tendensiyasiga ega bo‘ldi. My.gov.uz xizmatlaridan foydalanuvchilar soni 7,4% ga oshgani bank xizmatlarining davlat xizmatlari bilan integratsiyalashuvi aholi orasida ijobiy qabul qilinganini ko‘rsatadi.

To‘lov xizmatlaridan foydalanuvchilariga qulaylik yaratish maqsadida bank infratuzilmalari hamda turizm obyektlariga o‘rnatilgan bankomat va infokiosklar soni hisobot yilida qariyb 1,3 barobarga oshib, 2024-yil 1-yanvar holatiga 26,6 mingdan ortiqni tashkil etdi.

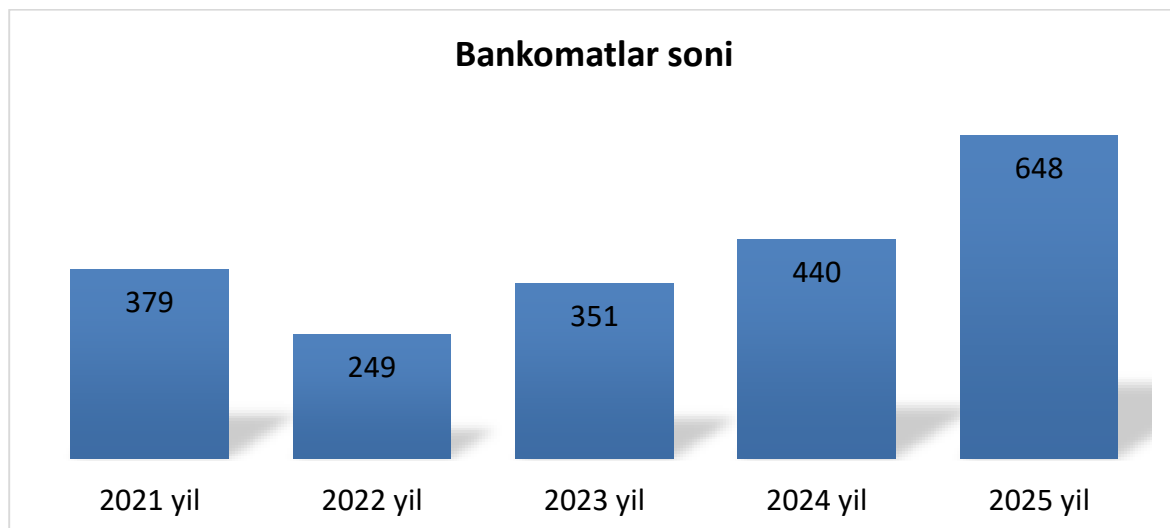
2023-yilda jami bankomatlar orqali amalga oshirilgan tranzaksiyalar hajmida Humo bankomatlarining ulushi 2022-yildagi 33 foizdan 47 foizgacha oshgan bo‘lsa, Uzcard bankomatlari ulushi 41 foizdan 40 foizgacha hamda bank protsessingiga ulangan bankomatlar ulushi 26 foizdan 13 foizgacha qisqargan.

3. Tijorat banklarida inovasion xizmatlarni raqamlashtirish orqali ularning ommabopligini oshirish taklifi. Ushbu taklifning amaliyotga tatbiq etilishi natijasida tijorat banki tomonidan “QUANT” ilovasi orqali xizmatlar bo‘limida naqd pul olish

¹³ Muallif tominidan tayyorlandi.

tugmasi qo‘shildi. Natijada Atmlarda (plastik kartasiz) naqd pul olish xizmatdan foydalanuvchilar 5,1% ko‘paydi.

BRB banki tomonidan bankomat infratuzilmasini kengaytirish va innovatsion xizmatlarni raqamlashtirish bo‘yicha amalga oshirilgan chora-tadbirlar natijasida bankomatlar soni oshgan va mijozlar uchun yangi xizmatlar joriy etilgan.



7-rasm. BRB bankning o‘rnatilgan bankomatlar soni¹⁴.

Bankomatlar sonining oshishi – 2024-yil sentyabr oyida bankka tegishli 571 ta bankomat mavjud bo‘lgan bo‘lsa, 2024-yil dekabr oyiga kelib bu ko‘rsatkich 657 taga yetdi. Ushbu o‘shish bank tomonidan aholiga naqd pulga kirish imkoniyatini kengaytirishga qaratilgan chora-tadbirlarni ifodalaydi.

Plastik kartasiz pul olish xizmati ommalashmoqda – “QUANT” mobil ilovasida naqd pul olish tugmasi joriy etilgach, plastik kartasiz bankomatlardan naqd pul yechish xizmati foydalanuvchilari soni 5,1% ga oshdi. Bu esa mijozlar orasida raqamli xizmatlarning ommalashayotganini va bank tomonidan taqdim etilayotgan innovatsion echimlarga talab yuqori ekanini ko‘rsatadi.

Mijozlar uchun qulaylik oshmoqda – bankomatlarning soni ko‘payishi va yangi raqamli xizmatlarning joriy etilishi natijasida mijozlar tezkor va qulay pul olish imkoniyatiga ega bo‘ldi.

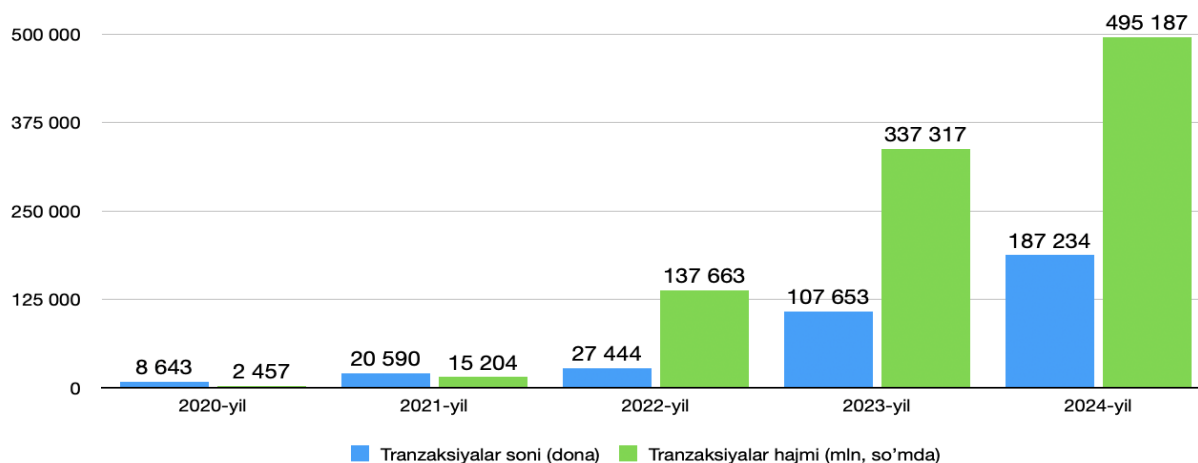
BRB banki tomonidan amalga oshirilgan innovatsion xizmatlar va bankomatlar tarmog‘ining kengayishi mijozlarga qulay sharoit yaratib, naqd pulga kirish imkoniyatlarini kengaytirdi. Kelajakda bu xizmatlarning yanada rivojlanishi va foydalanuvchilar sonining oshishi kutilmoqda.

Hisobot yilida masofaviy xizmatlardan foydalanuvchilar soni qariyb 1,5 barobarga oshib, 2024-yil 1-yanvar holatiga 44,1 mln ga yetdi. Bunda, ushbu foydalanuvchilarning 1,3 mln tasi tadbirkorlik subyektlari, 42,8 mln tasi jismoniy shaxslar hissasiga to‘g‘ri keladi.

Banklarning mobil ilova dasturlari orqali jismoniy shaxslarning masofadan turib onlayn tarzda amalga oshirgan operatsiyalari hajmi hisobot yilida 250,1 trln so‘mni tashkil etdi. Mobil ilova dasturlari orqali amalga oshirilgan onlayn deposit operatsiyalari hajmi – 46,5 trln so‘m, onlayn konversiya amaliyotlari – 27,4 trln so‘m, onlayn mikroqarzlari – 13,3 trln so‘m va kreditlarni so‘ndirish hajmi – 15,3

¹⁴ <https://cbu.uz/uz/statistics/paysistem/1878086/> asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

trln soʻmni tashkil etdi.



Yillar	Tranzaksiyalar soni (dona)	Tranzaksiyalar hajmi (mln, soʻmda)
2020-yil	8 643	2 457
2021-yil	20 590	15 204
2022-yil	27 444	137 663
2023-yil	107 653	337 317
2024-yil	187 234	495 187

8-rasm. QR-online tizimida amalga oshirilgan tranzaksiyalar soni va hajmi¹⁵.

Aholi uchun bazaviy bank xizmatlarini (omonat va konversiya amaliyotlari, mikroqarz olish, bank kartasiga buyurtma berish, identifikatsiyadan oʻtish) onlayn rejimda bajarish imkoniyati, tadbirkorlik subyektlari uchun esa toʻlovlarni hisobkitob terminallaridan tashqari QR-kod, NFC va boshqa kontaktsiz toʻlov texnologiyalarini qoʻllagan holda qabul qilish xizmatlari koʻlami kengaytirib borildi.

Xususan, 2023-yilda “QR-online” axborot tizimi tomonidan tadbirkorlik subyektlariga taqdim qilingan QR-kodlar soni qariyb 101,0 ming donaga yetkazilib, unda amalga oshirilgan tranzaksiyalar hajmi qariyb 2,5 barobarga ortib 337 mlrd soʻmga yetdi.

Moliyaviy xizmatlarning raqamli transformatsiyasi banklar uchun operatsion samaradorlikni oshirish, mijozlarga qulay sharoit yaratish va xizmat sifatini yaxshilash imkonini beradi. Transformatsiya natijasida banklar yangi daromad manbalariga ega boʻlib, xizmatlarni diversifikatsiya qilish orqali risklarni kamaytirish imkoniyatiga ega boʻladilar.

Ushbu jarayon banklarning innovatsion texnologiyalarni joriy etish va mijozlarga qulay xizmatlar taqdim etish orqali raqobatbardoshligini oshirishiga xizmat qiladi.

Oʻzbekistonda tijorat banklarida moliyaviy xizmatlarning raqamli transformatsiyasi jadal rivojlanmoqda. Zamonaviy texnologiyalar – sunʼiy intellekt, blokcheyn, bulutli hisoblash va mobil ilovalar bank xizmatlarini tezkor, xavfsiz va qulay qilishga xizmat qilmoqda.

Banklarning raqamli xizmatlarini rivojlantirish mijozlarga masofadan xizmat koʻrsatish, operatsion xarajatlarni kamaytirish va raqobatbardoshlikni oshirishga imkon beradi. Shuningdek, FinTech kompaniyalari bilan hamkorlik, davlat xizmatlarini integratsiya qilish va naqd pulsiz iqtisodiyotni rivojlantirish asosiy tendensiyalar hisoblanadi.

¹⁵ <https://cbu.uz/oz/statistics/dks/> Markaziy bank maʼlumotlari.

Biroq, kiberxavfsizlik tahdidlari, IT infratuzilmaning eskirganligi va moliyaviy savodxonlik darajasining pastligi kabi muammolar bank tizimi rivojlanishiga to'sqinlik qilmoqda.

Kelajakda bank sektorining yanada rivojlanishi uchun innovatsion texnologiyalarni joriy etish, mijozlarga moslashtirilgan xizmatlarni taklif qilish va xavfsizlik tizimlarini mustahkamlash zarur. Raqamli transformatsiya jarayoni davom etib, bank xizmatlarining samaradorligini oshirishda muhim rol o'ynaydi.

XULOSA

Bugungi kunda raqamli transformatsiya jarayonlari global moliyaviy tizimda tub o'zgarishlar olib kelmoqda. Ayniqsa, tijorat banklari moliyaviy xizmatlar ko'lamini kengaytirish, mijozlar ehtiyojiga yo'naltirilgan yondashuvlar joriy etish, xizmatlar sifatini oshirish va xizmat ko'rsatishda tezkorlikni ta'minlash orqali o'z raqobatbardoshligini mustahkamlashga intilmoqda. O'zbekiston Respublikasida ham bank-moliya tizimi tubdan isloh qilinib, raqamli texnologiyalarga asoslangan moliyaviy xizmatlar ko'lamini kengaytirish bo'yicha izchil chora-tadbirlar amalga oshirilmoqda.

Mazkur dissertatsiyada O'zbekiston tijorat banklarida moliyaviy xizmatlarni rivojlantirish bo'yicha tizimli ilmiy-nazariy tahlil, amaliy holatni o'rganish, xalqaro tajribani solishtirish va istiqbolli yo'nalishlarni aniqlash orqali chuqur ilmiy asoslangan yondashuv ishlab chiqildi. Tadqiqot natijalariga asoslanib, quyidagi fundamental ilmiy-amaliy xulosalar chiqarildi:

1. Tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarini zamonaviy tahlil qilishning ilmiy-nazariy asoslari takomillashtirildi. Dissertatsiyada tijorat banklarining moliyaviy xizmatlariga oid mavjud ilmiy qarashlar chuqur tahlil qilinib, klassik (Keyns, Fridman, Tobin), zamonaviy (Heffernan, Calomiris) va innovatsion (FinTech, Big Data, AI) yondashuvlar asosida umumlashtirildi. Moliyaviy xizmatlar bozoridagi nazariy konsepsiyalar, xususan, vositachilik nazariyasi, likvidlik transformatsiyasi nazariyasi, xatarlarni boshqarish yondashuvlari va xulq-atvor moliyasi asosida tahlil etildi.

Natijada, "moliyaviy xizmatlar" tushunchasining keng qamrovli, ko'p funktsiyali va texnologik integratsiyalashgan mohiyati ochib berildi. Tijorat banklari tomonidan taqdim etiladigan xizmatlarning iqtisodiy o'sish, moliyaviy barqarorlik va jamiyatdagi ijtimoiy inklyuziyani kuchaytirishdagi roli nazariy jihatdan asoslab berildi.

2. O'zbekiston tijorat banklarining amaldagi faoliyati va raqamli xizmatlar tizimi batafsil o'rganildi. Tadqiqotda O'zbekiston tijorat banklarining moliyaviy xizmatlar bo'yicha amaldagi faoliyati statistik, empirik, SWOT va PESTEL tahlillari orqali baholandi. Banklar tomonidan taqdim etilayotgan xizmatlar turlari – an'anaviy (kredit, depozit, hisob-kitob), zamonaviy (mobil banking, onlayn to'lovlar, karta servislar) va innovatsion (blokcheyn, AI, RPA) bo'yicha ajratilib, ularning rivojlanish dinamikasi o'rganildi.

Tahlillar shuni ko'rsatdiki, ayrim banklar (Asakabank, Garantbank, BRB va boshqalar) mobil ilovalari orqali ish haqi avansi, sayohat kreditlari, ISIC talabalar kartalari asosidagi xizmatlarni joriy etgan holda raqamli xizmatlar sohasida ilg'or natijalarga erishgan. Shu bilan birga, banklarning IT infratuzilmasi, kiberxavfsizlik siyosati, xizmat ko'rsatish tezligi va mijozlar xabardorligida ayrim cheklovlar mavjudligi aniqlanib, ularni bartaraf etish bo'yicha takliflar berildi.

3. Ilg'or xorijiy tajriba asosida zamonaviy model va mexanizmlar ishlab chiqildi. Tadqiqot davomida Janubiy Koreya, Yevropa ittifoqi, va Hindiston v AQSh tajribasi tahlil

qilinib, ularning bank xizmatlarini raqamlashtirish, mijozlarga interaktiv xizmatlar ko'rsatish, xatarlarni oldindan aniqlash va moliyaviy inklyuziyani kengaytirish bo'yicha ilg'or tajribalari umumlashtirildi. Bu asosda O'zbekiston sharoitiga mos keluvchi, o'ziga xos xizmat modeli taklif qilindi.

4. Tijorat banklarining moliyaviy xizmatlari diversifikatsiyasi va raqamli integratsiya darajasi baholandi. Statistik va SWOT tahlil natijalari asosida O'zbekiston bank tizimining kuchli va zaif tomonlari, imkoniyat va xavf omillari baholandi. Moliyaviy xizmatlarning bir qismi mijozlarga yetarli darajada tushunarli bo'lmaganligi, ayrim hududlarda raqamli xizmatlardan foydalanish imkoniyati cheklanganligi, IT infratuzilmasining ayrim banklarda zamonaviy talabga javob bermasligi – bu borada chuqur strategik yondashuvni talab qilishi aniqlangan.

5. Dissertatsiyada bir qator yangi ilmiy-amaliy takliflar ishlab chiqildi:

Tijorat banklarida moliyaviy xizmatlar transformatsiyasi strategiyasi ishlab chiqilishi lozim;

“Bank-mijoz” mijozlar bilan aloqalarni mustahkamlash tizimi joriy etilishi kerak;

Talabalar va yoshlar uchun ISIC kartasi asosidagi chegirmali moliyaviy xizmatlar tizimi kengaytirilishi maqsadga muvofiq;

CRM tizimlari (Salesforce, UzCRM, Microsoft Dynamics) asosida mijoz bilan ishlashda shaxsiylashtirilgan xizmatlar joriy etilishi lozim;

Har bir tijorat banki o'zining “xizmatlar markazi”ni tashkil etishi, bunda sun'iy intellekt, BigData, blokcheyn texnologiyalaridan foydalanilishi zarur.

6. Tadqiqot natijalari bank-moliya tizimi uchun strategik yo'nalishlarni belgilab berdi.

“O'zbekiston – 2030” strategiyasi doirasida banklar faoliyatining ustuvor yo'nalishlarini belgilash, jumladan:

moliyaviy inklyuziyani oshirish;

xususiy sektor ishtirokini kengaytirish;

xalqaro banklar va investorlar uchun ochiqlikni ta'minlash;

“raqamli bank” konsepsiyasini milliy bank tizimiga joriy etish bo'yicha takliflar ilgari surildi.

Mazkur dissertatsiya natijalariga ko'ra, O'zbekiston tijorat banklarining moliyaviy xizmatlarini takomillashtirish, raqamli texnologiyalarni integratsiyalash va xizmatlar samaradorligini oshirish bo'yicha kompleks ilmiy-amaliy asoslar ishlab chiqildi. Nazariy tahlillar, empirik natijalar va xorijiy tajriba asosida taklif etilgan model va strategiyalar, tijorat banklari uchun amaliy qo'llanma sifatida xizmat qilishi mumkin. Dissertatsiyada ilgari surilgan ilmiy xulosalar va takliflar nafaqat ilmiy hamjamiyat, balki moliya sohasida qaror qabul qiluvchi institutlar, bank rahbariyati, moliyaviy texnologiyalar ishlab chiquvchilari uchun ham dolzarb va foydalidir.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.22/29.12.2023.I.175.01
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ МЕЖДУНАРОДНОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

РОЗИКОВ БЕХЗОД БАХРОМ УГЛИ

**ПУТИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

город Ташкент – 2025 год

Тема диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Министерстве высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан под номером В2023.4.PhD/Iqt3520.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)). Он размещен на веб-сайте Научного совета (tiu.uz) и Информационно-образовательном портале "Ziyouet" (www.ziyouet.uz).

Научный руководитель: Жумаев Подир Хосиятович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Бердияров Бахриддин Тавашарович
доктор экономических наук, профессор

Зуннунова Хулкар Мухтаровна
доктор философии (PhD) по экономическим наукам

Ведущая организация: Ташкентский филиал Российского экономического университета имени Г.В.Плеханова

Защита диссертации состоится на заседании Научного совета DSc.22/29.12.2023.1.175.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском международном университете "14" 06 2025 г. в 12⁰⁰. Адрес: 100114, г. Ташкент, ул. Кичик халка йули, 7. Тел.: +998(95)131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

Диссертация подготовлена в Ташкентском международном университете. Ознакомиться можно в Информационно-ресурсном центре (зарегистрировано под № 61). Адрес: 100114, г. Ташкент, ул. Кичик халка йули, 7. Тел.: +998(95)131-55-55; e-mail: info@tiu.uz.

Автореферат диссертации разослан «30» 05 2025 года.
(протокол реестра № 31 от «17» 05 2025 года).



Ш.Ш. Тураев
Заместитель председателя Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

А.Т. Абсаламов
Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, доцент

Д.А. Рахмонов
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. Специфика банковской системы играет важную роль в развитии национальной экономики любой страны в мире и выполняет задачу финансовой поддержки предприятий и предпринимателей. В банковской системе очень быстро развиваются новые финансовые технологии и инновации, направленные на повышение эффективности финансовых услуг и удовлетворение потребностей клиентов. Развитие финансовых услуг коммерческих банков на основе цифровых технологий, диверсификация банковских услуг и повышение их привлекательности являются одними из самых больших вызовов нашего времени. В частности, по данным Bank of America, одного из крупнейших финансовых учреждений мира, «85,2% всех депозитов были получены по цифровым каналам, на инновационные технологии было потрачено 12 млрд. долларов, из которых 3,4 млрд. долларов были направлены на поддержку инновационных идей сотрудников»¹.

В мире коммерческими банками и научными учреждениями проводится ряд исследований по привлечению и удержанию клиентов в банковских услугах. В частности, внедрение в банковскую систему передовых технологий, таких как цифровая трансформация, финансовые технологии (FinTech), блокчейн, BigData и искусственный интеллект, наряду с новыми возможностями, создает новые риски и проблемы для коммерческих банков. Рекомендации международных финансовых институтов - Всемирного банка, Международного валютного фонда, Банка международных расчетов (BIS) уделяют серьезное внимание таким вопросам, как совершенствование современных подходов и механизмов в банковской системе.

В последние годы в Узбекистане принимаются значительные меры по активизации процессов цифровизации и трансформации финансовых услуг в банковской системе для обеспечения доступности коммерческих банков. Несмотря на это, Президент Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёев отметил, что «в сегодняшний стремительно меняющийся период гармонизация финансовой системы с современными технологиями является одним из важных факторов нашего экономического развития. Диверсификация банковских услуг, повышение финансовой инклюзии и обслуживание клиентов на основе инновационного подхода остаются стратегическими приоритетами»². По этой причине требуется проведение научных исследований, связанных с совершенствованием организационных механизмов финансовой и инновационной деятельности в коммерческих банках.

Постановление Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года №ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению

¹ https://d1io3yog0oux5.cloudfront.net/bankofamerica/files/pages/bankofamerica/db/809/content/BAC_2020_Annual_Report.Pdf.

² Ш.М.Мирзиёев, «Мы решительно продолжим наш путь национального развития и поднимем его на новый уровень.» - Ташкент: Узбекистан, 2017. -С.41.

устойчивости банковской системы республики», Постановление Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 года №ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению популярности банковских услуг», Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года №ПФ-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», Указ Президента Республики Узбекистан от 6 июля 2020 года №УП-6079 «О мерах по утверждению Стратегии «Узбекистан–2030» и ее эффективной реализации», Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года №УП-60 Данное диссертационное исследование в определенной степени будет способствовать реализации задач, обозначенных в Указ «О Стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы» и нормативно-правовые документы, касающиеся этой деятельности.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики.»

Степень изученности проблемы. Известные ученые-экономисты и специалисты в этой области написали научные труды, посвященные теоретическим, практическим и методологическим вопросам темы. Ряд теоретических и методологических аспектов внедрения банковских услуг коммерческими банками, а также их исследованы в научных работах таких ученых-экономистов, как Филипп Молинье, Барбара Касу, Клаудия Жирардоне, Алимардан Д.Кокс, Ф.Модильяни, Д.Поллен, А.Кумар, А.Сривастава и П.К.Гупта³, ученых-экономистов стран СНГ И.Т.Балабанов, Э.П.Жарковская, Э.Ф.Жуков, О.И.Лаврушин, В.М.Усоскина, Э.Б.Ширинская.⁴ Ряд научных исследований, посвященных становлению и развитию банковской системы, проведены отечественными учеными-экономистами Ш.З.Абдуллаевой, Б.Т.Бердияровым, Т.И.Бобокуловым, А.В.Вахабовым, О.К.Иминовым, Ф.И.Мирзаевым, А.А.Омоновым, О.А.Ортиковым, О.Б.Саттаровым, И.М.Юлдашевым, О.Ф.Алыкorieвым⁵, их научные

³ Cox.D Success in elements of banking. – London: John Murray, 1979.- 271p.; Modigliani F., Fabozzi F.J., Ferri M.G. Foundations of financial markets and institutions. – New Jersey 61, 1997. – 498 p.; Palfreman D. Elements of banking. Philip Ford. – 2nd ed.- London: Pitman,1988.-660.; Barbara Casu, Claudia Girardone, Philip Molyneux “Introduction to banking” Pearson Education 2006, pp 25-526.; Kumar, A., Srivastava, A., & Gupta, P.K. (2022). Banking 4.0: The era of artificial intelligence- based fintech. Strategic Change. 31(6), 1-11. DOI: <http://dx.doi.org/10.1002/jsc.2526>.

⁴ Балабанов И.Т. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - Санкт-Петербург: Питер, 2002. – 304 с.; Жарковская Е.П. Банковское дело. - Москва: Омега-Л, 2004. - 440 с.; Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, 1997. - 191 с.; Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. - 3-е изд. - Москва: Кнорус, 2005. - 766 с.; Усоскин В.М Современный коммерческий банк: управление и операции. - Москва: МКЦ ДИС, 1997. - 464 с.; Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 1993. – 144 с.

⁵ Abdullaeva Sh.Z. Bank ishi. Darslik. - Toshkent: Moliya, 2003. - 312 b.; Berdiyarov B.T. Tijorat banklari aktiv operasialarining daromadliligi: IKT. fan. nom. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2002. - 20 b.; Bobokulov T.I. Milliy valyuta barkarorligini taminlash: muammolar va echimlar. Monografiya. - Toshkent, 2007. - 183 b.; Вахабов А.В. Укрепление банковской системы Узбекистана как приоритетное направление повышения эффективности антикризисной программы Узбекистана // Эффективность антикризисных программ и приоритеты

исследования отражают организацию и эволюцию деятельности кредитной системы в период перехода Узбекистана к рыночной экономике, практические особенности различных банковских операций и сферы услуг коммерческих банков, межбанковскую конкуренцию и формирование рынка банковских услуг.

На сегодняшний день инновационные аспекты внедрения, совершенствования и развития новых банковских продуктов и услуг являются актуальной проблемой, которая недостаточно изучена в экономической литературе и не получила всестороннего исследования в качестве целостной научно-исследовательской работы.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Диссертационная работа выполнена в рамках плана научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета и соответствует приоритетным направлениям экономических реформ, осуществляемых в нашей стране.

Цель исследования. Научно-теоретический и практический анализ процесса развития финансовых услуг коммерческих банков Республики Узбекистан, а также разработка предложений и рекомендаций по повышению эффективности финансовых услуг в коммерческих банках за счет цифровой трансформации.

Задачи исследования:

изучение теоретических основ и развивающихся тенденций в сфере финансовых услуг, предлагаемых коммерческими банками;

анализ текущего состояния коммерческих банков, оценка уровня внедрения ими финансовых технологий и современных финансовых услуг;

изучение передового опыта зарубежных стран и выявление возможностей их внедрения в деятельность коммерческих банков Узбекистана;

изучение возможностей диверсификации финансовых услуг и создания инклюзивной финансовой системы с использованием передовых финансовых инструментов и современных технологий;

изучение роли и перспектив Стратегии Президента Республики Узбекистан «Узбекистан - 2030» и других государственных программ в развитии банковско-финансовой системы;

разработка научно обоснованных предложений по продвижению цифровой трансформации финансовых услуг для коммерческих банков Узбекистана и повышению их эффективности.

посткризисного развития: (на примере Узбекистана). - Международная научно- практическая конференция - Ташкент: Узбекистан, 2010. - Часть III. - Б. 84-90; Iminov O.K. Bozor iqtisodiyoti sharoitida kredit tizimi va uni takomillashtirish yullari: IKT. fan. dok. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2002. - 38 b.; Mirzaev F.I. O'zbekistonda banklararo raqobatni shakllantirishning kontseptual asoslari: IKT. fan. dok. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2009. - 41 b.; Omonov A.A. Tijorat banklari resurslarini samarali boshkarish masalalari: IKT. fan. dok. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2008. - 37 b.; Ortikov O.A. Banklararo rakobat sharoitida bank xizmatlari va ularni takomillashtirish yullari: IKT.fan. nom. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2009. - 19 b.; Sattarov O.B. Tijorat banklari likvidiligini taminlashni takomillashtirish: IKT. fan. nom. ... dis. Avtoref. - Toshkent, 2009. - 18 b.; Yo'ldoshev M.I. Bank huquqi. Darslik/ M.I.Yo'ldoshev. -Toshkent: 2007. -332 b.; Aliqoriyev O.F Tijorat banklarida moliyaviy xizmat turlarini rivojlantirish yo'nalishlari I.f.n.diss avtoref, 2011 -34b.

Объектом исследования является развитие финансовых услуг коммерческих банков в Узбекистане.

Предмет исследования. Финансовые отношения, возникающие в процессе развития банковских услуг в коммерческих банках Узбекистана.

Методы исследования. В диссертационной работе использованы методы сравнения и анализа, оценки тенденций развития, статистического анализа, научной абстракции, логического мышления, сравнительного анализа, монографического исследования, динамического изучения, группировки данных, корреляционного и регрессионного анализа, экономико-математического моделирования.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

предложено формирование туристических услуг в мобильном приложении банка при выделении льготных кредитов для лиц, осуществляющих внутренний и внешний туризм, на основе трансформации финансовых услуг коммерческих банков;

обосновано добавление раздела «заработная плата и вид аванса» в раздел услуг через мобильное приложение коммерческих банков для создания таких удобств, как получение клиентами зарплаты и других доходов вперед, дистанционное управление этими доходами;

в качестве важного инновационного решения диверсификации видов финансовых услуг коммерческими банками, повышения доступности банковских услуг предложена возможность получения наличных денежных средств через мобильные приложения банка без требования пластиковой карты;

предлагается разработать международную студенческую идентификационную карту, интегрированную с Humo и MasterCard, предоставляющую такие возможности, как получение наличных денег и осуществление онлайн местных и международных платежей для повышения популярности среди студентов путем трансформации банковских финансовых услуг.

Практический результат исследования заключается в следующем:

на основе изучения научных источников, связанных с цифровизацией и развитием финансовых банковских услуг в коммерческих банках, была сформирована и раскрыта экономическая сущность понятий «цифровые банковские услуги» и «инновационные банковские услуги,» а также определения группы экономистов и самого автора;

рассмотрены этапы и социальные основы формирования финансовых банковских услуг в системе коммерческих банков Республики Узбекистан, разработаны отдельные критерии для каждого этапа;

коммерческими банками предложено использовать государственные услуги через мобильное приложение коммерческих банков для создания удобств для населения и дальнейшего укрепления доверия к банковской системе;

при развитии финансовых банковских услуг в коммерческих банках Республики Узбекистан разработаны и диверсифицированы приложения

«мобильный банк»;

обосновано предложение о внедрении системы оказания коммерческими банками услуг по выплате заработной платы и авансовых платежей в целях создания удобств для клиентов;

указаны преимущества и недостатки существующих подходов к финансовым услугам в коммерческих банках;

система онлайн-оформления для оказания финансовых банковских услуг через официальный сайт любой пластиковой карты была диверсифицирована. Достоверность результатов исследования. Сравнивались и критически анализировались результаты экспертных оценок, данные Центрального банка Республики Узбекистан, коммерческих банков Республики Узбекистан, внедрение коммерческих банков в практику, научно-теоретические взгляды ученых на повышение качества финансово-банковских услуг в коммерческих банках.

Достоверность результатов исследования. Результаты исследования были разработаны на основе статистических данных, практического анализа и научно обоснованных методологий. В частности, были проанализированы реальные показатели коммерческих банков Узбекистана на основе данных Центрального банка и международных финансовых институтов (МВФ, Всемирный банк). Также определяется тем, что представленные выводы, предложения и рекомендации апробированы на практике, а полученные результаты внедрены коммерческими банками.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что они могут быть использованы в качестве руководства в процессе формирования учебно-методического обеспечения в высших учебных заведениях по направлениям «банковское дело,» «цифровые банковские услуги,» «денежное обращение и банки,» «финансы и финансовые технологии.»

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что они могут быть использованы коммерческими банками Узбекистана для разработки полезных предложений по модернизации, диверсификации и внедрению технологий цифровых финансовых услуг, а также для предоставления стратегических рекомендаций государственным органам и специалистам финансовой сферы по повышению устойчивости банковской системы и расширению инклюзивности финансовых услуг.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по развитию деятельности финансовых услуг коммерческих банков:

предложение коммерческих банков по формированию туристических услуг в мобильном приложении банка при выделении льготных кредитов для осуществляющих внутренний и внешний туризм на основе трансформации финансовых услуг внедрено в деятельность АО «Асакабанк.» (Справка правления АО «Асакабанк» №19-01/6052 от 21 мая 2024 г.). В результате были выделены льготные кредиты для тех, кто осуществляет внутренний и внешний туризм через мобильное приложение «Асакабанка,» и в результате количество

пользователей этого приложения увеличилось на 22%;

в целях создания удобств для клиентов, таких как получение заработной платы и других доходов заранее коммерческими банками, дистанционное управление этими доходами, в деятельность АО «Асакабанк» внедрено предложение по добавлению раздела о заработной плате и виде аванса в раздел услуг через мобильное приложение банков. (Справка правления АО «Асакабанк» №19-01/6052 от 21 мая 2024 г.). В результате количество пользователей этой услуги увеличилось на 7,2% за счет создания таких удобств, как предварительное получение заработной платы или других доходов работников, легкое управление заработной платой и другими видами авансов путем добавления разделов заработной платы и авансов в раздел услуг через мобильное приложение Asakabank;

предложение коммерческих банков по диверсификации видов финансовых услуг, получению наличных денежных средств через мобильные приложения банка без требования пластиковой карты в качестве важного инновационного решения для повышения доступности банковских услуг внедрено в деятельность АКБ «Кишлоккурилишбанк» (справка правления АКБ «Кишлоккурилишбанк» №06/43-12-9230 от 30 декабря 2023 г.). В результате коммерческий банк предложил услугу по снятию наличных денег в банкоматах без пластиковой карты, сканируя QR-код, на основе добавления кнопки снятия наличных в разделе услуг через приложение «QUANT,» что привело к увеличению количества пользователей этой услуги на 5,1%;

предложение по разработке международной студенческой идентификационной карты, интегрированной с Humo и MasterCard, предоставляющей такие возможности, как получение наличных денег и осуществление онлайн местных и международных платежей для повышения популярности среди студентов путем трансформации банковских финансовых услуг, было внедрено в деятельность АО «Garant Bank» (справка правления АО «Garant Bank» №02/12 от 7 января 2025 г.). В результате была разработана международная студенческая идентификационная карта (ISIC), интегрированная с Humo и MasterCard, которая является единственной международной картой, подтверждающей статус студента, предоставляющей скидки, бонусы и льготы для студентов более чем в 130 странах, а также предназначенная для всех студентов, которые имеют возможность получать наличные деньги и осуществлять онлайн-платежи, и за счет того, что продолжительность открытия студенческой карты ISIC составляет 15-30 минут, открытие этой студенческой карты увеличилось на 15,2 процента.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 7, в том числе 4 республиканских и 3 международных научно-практических конференциях и получены положительные заключения.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано 13 научных работ, в том числе 4 научные статьи в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских

диссертаций, 4 в зарубежных журналах, а также 5 тезисов и докладов в сборниках научно-практических конференций.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Объем диссертации составляет 135 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и востребованность темы диссертации, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения об апробации результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, озаглавленной **«Научно-теоретические основы развития финансовых услуг»**, рассмотрены теоретические и практические аспекты финансовых услуг коммерческих банков, их сущность и тенденции развития. Отмечалось, что коммерческие банки являются одним из важнейших звеньев финансовой системы страны, основными задачами которых являются кредитование клиентов, прием депозитов, осуществление расчетных операций, ведение инвестиционной деятельности и оказание других финансовых услуг. Эти услуги служат не только обеспечению экономической стабильности, но и эффективному использованию финансовых ресурсов населением и субъектами предпринимательства.

В ходе исследования были проанализированы различные теоретические подходы к деятельности банков. В экономической литературе существуют различные подходы к интерпретации деятельности коммерческих банков, некоторые ученые показывают банки в основном как кредитно-финансовые учреждения, в то время как другие оценивают их как организации, выполняющие более широкие экономические функции. В частности, коммерческие банки рассматривались не только как учреждения, привлекающие вклады и выдающие кредиты, но и как посредники, повышающие экономическую активность и эффективно направляющие сбережения.

Также отдельно проанализирована роль современных технологий в развитии финансовых услуг коммерческих банков. Сегодня цифровизация банковских услуг, внедрение инновационных финансовых технологий и развитие онлайн-банковских услуг стали одним из основных факторов повышения эффективности банковской системы. Расширение банковских услуг через мобильные приложения, развитие бесконтактных платежных систем, процессы автоматизации банковских услуг на основе технологий блокчейн и искусственного интеллекта были признаны одним из будущих

приоритетов коммерческих банков.

Роль коммерческих банков в повышении финансовой инклюзии рассматривалась как один из важных вопросов. В частности, предоставляя финансовые услуги широким слоям населения, в том числе доступные финансовые инструменты для малообеспеченных слоев населения и субъектов малого бизнеса, банки способствуют повышению экономической активности в обществе. В этой связи отмечена необходимость совершенствования коммерческими банками Узбекистана финансовых услуг на основе инновационных подходов и расширения экосистемы цифровых банковских услуг.

В заключение было обосновано, что для того, чтобы коммерческие банки заняли лидирующие позиции на рынке финансовых услуг, им необходимо активно внедрять современные технологии, расширять спектр клиентоориентированных услуг и совершенствовать бизнес-процессы на основе цифровой трансформации. Вместе с тем подчеркнута важность укрепления нормативно-правовой базы, совершенствования регуляторной политики и адаптации к международным финансовым стандартам для повышения устойчивости и надежности банковской системы.

Управление активами и пассивами (УАП) играет важную роль в обеспечении стабильности и рентабельности коммерческого банка. Этот процесс включает в себя ликвидность банка, процентные ставки, валютные и кредитные риски, инвестиционную деятельность и управление капиталом. Эффективное управление ликвидностью обеспечивает способность банка своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами. Как отмечает В.В.Ковалев, «эффективное управление ликвидностью снижает вероятность кризисных ситуаций и укрепляет доверие клиентов».

Таким образом, управление активами и пассивами помогает коммерческим банкам укреплять финансовую устойчивость, снижать риски и достигать долгосрочных стратегических целей.

Кредитная политика коммерческого банка является одним из важных элементов финансовой стратегии банка и направлена на управление кредитным риском и обеспечение возвратности заемных средств. Этот процесс включает в себя формирование условий кредитования, анализ кредитоспособности заемщиков, определение лимитов кредитования, мониторинг кредитного портфеля, выявление кредитных рисков, обучение персонала и использование современных технологий.

Таким образом, кредитная политика коммерческого банка включает в себя такие мероприятия, как разработка условий кредитования, оценка заемщиков, установление лимитов, контроль кредитного портфеля, хеджирование рисков, обучение персонала и применение технологий. Эффективная кредитная политика помогает минимизировать риски, обеспечить возврат средств и укрепить финансовую устойчивость банка.

Диверсификация инвестиций направлена на снижение рисков. Банк

распределяет свои инвестиции между различными видами активов и секторами экономики. По мнению В.В.Ковалева, «этот подход помогает снизить влияние негативных факторов на общий портфель и обеспечивает стабильность доходов.» Регулярный контроль состояния инвестиционного портфеля позволяет банку своевременно выявлять проблемы и корректировать стратегию. Как отмечает Л.Н.Павлова, эти меры помогут улучшить результативность и снизить риски.

Важный элемент финансовой деятельности коммерческого банка направлен на повышение его финансовой устойчивости и конкурентоспособности. Этот процесс включает в себя оптимизацию структуры капитала, обеспечение достаточного уровня капитала, привлечение дополнительных ресурсов, управление капитальными рисками, инвестирование в капитал, внедрение информационных технологий и повышение квалификации сотрудников.

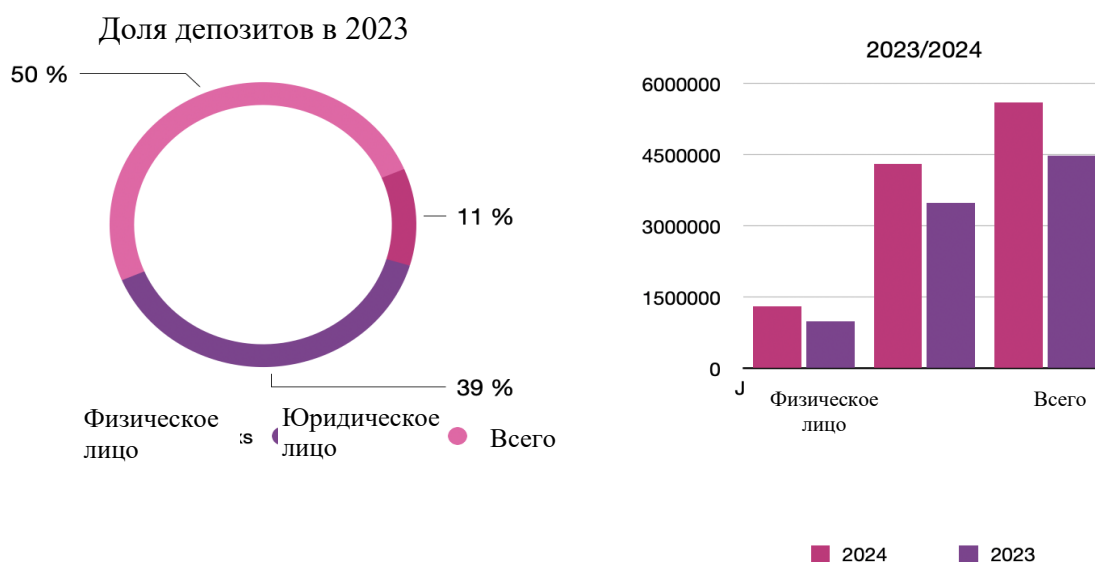
Во второй главе диссертации **«Анализ современного состояния и основные направления развития финансовых услуг коммерческих банков»** проанализированы современное состояние и основные направления развития финансовых услуг коммерческих банков Узбекистана. Банковский сектор Узбекистана постепенно переходит к процессу цифровой трансформации, усиливается тенденция перехода от традиционных банковских услуг к цифровым банковским услугам.

Вклады физических лиц в 2020 году составили 329,9 миллиарда сумов, а в 2024 году достигли 1,3 триллиона сумов. Это означает, что вклады физических лиц выросли почти в 4 раза. Этот результат является положительным проявлением депозитных продуктов, предлагаемых банковской системой населению, развития цифровых услуг и повышения финансовой грамотности.

Вклады, внесенные юридическими лицами, в 2020 году составили 1,9 триллиона сумов, а в 2024 году этот показатель достиг 4,3 триллиона сумов. Это означает, что вклады увеличились в 2,25 раза. Тем не менее, темпы роста вкладов юридических лиц ниже, чем у физических лиц, что указывает на необходимость уделять больше внимания этой сфере.

В 2023 году 50% банковских вкладов были сформированы как общие сбережения, 39% - юридическими лицами и 11% - физическими лицами. В 2024 году доля вкладов физических лиц увеличилась, что свидетельствует о растущем доверии населения к банковской системе.

Темпы роста банковских вкладов стабильны и составляют в среднем 15-25% в год. Если эта тенденция сохранится, к 2026 году общий объем вкладов может достичь 9 триллионов сумов. Это открывает новые возможности для банковской системы.



Депозиты, привлеченные коммерческими банками (млрд сум)

Депозит	2024	2023	2022	2021	2020
Физическое	1306079	989269	671363	526265	329887
Юридическое лицо	4301142	3492424	3067361	2764834	1908710
Всего	5607221	4481692	3738724	3291099	2238597

Рисунок 1. Депозиты, привлеченные коммерческими банками ⁶.

Для дальнейшего увеличения объема вкладов в банковской системе важно сделать условия депозитов более привлекательными для юридических лиц, повысить доходность долгосрочных вкладов и цифровизировать банковские услуги. Также необходимо усилить пропагандистскую работу по повышению финансовой грамотности населения и предпринимателей.

По финансовым результатам 2024 года совокупный доход коммерческих банков Узбекистана снизился с 12 380 млрд сумов до 6 965,8 млрд сумов, то есть совокупный доход сократился примерно на 43,7%. Это свидетельствует о продолжающемся процессе реформ в банковском секторе и сложных финансовых условиях для некоторых коммерческих банков.

Значительное усиление конкуренции между банками отразилось на процентных ставках по срочным депозитам в национальной валюте. В частности, в апреле 2024 года средняя процентная ставка по срочным депозитам физических лиц составила 21,3%, а по срочным депозитам юридических лиц этот показатель вырос до 18,5%. Популярность совокупных банковских услуг в банковской системе в результате повышения привлекательности процентных ставок по депозитам и увеличения количества депозитных сертификатов позволяет клиентам вести свои счета, быстро осуществлять платежи и составлять отчетность по банковским счетам. Кроме того, клиенты банка имеют возможность размещать свои средства на депозитах или круглосуточно подавать заявку на получение кредита дистанционно через мобильные телефоны.

⁶ Подготовлено автором на основе <https://cbu.uz/uz/statistics/buletен/594513/>.

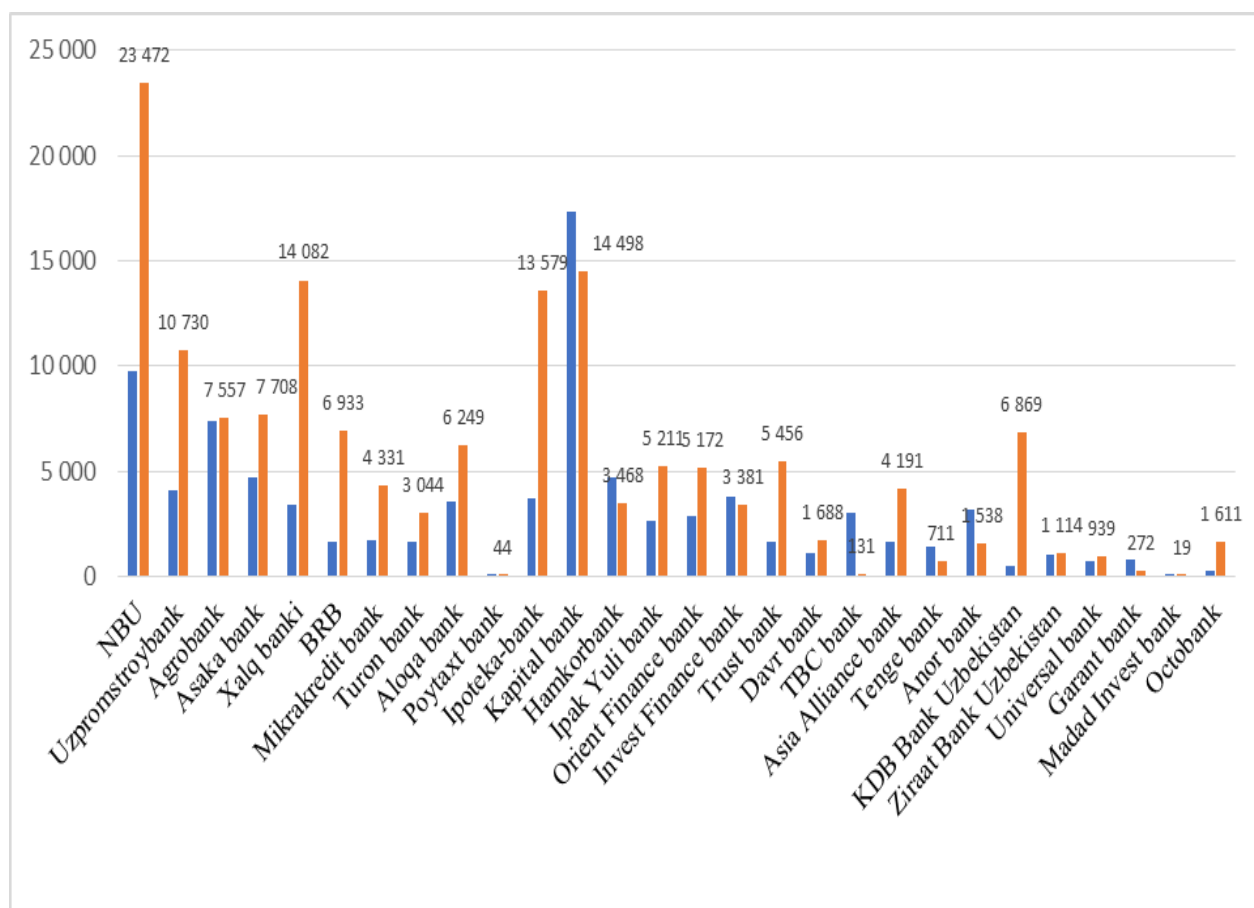


Рисунок 2. Вклады коммерческих банков ⁷.

Повышение доступности финансовых услуг является одним из важных факторов экономического развития. Зарубежный опыт показывает, что за счет повышения уровня финансовой инклюзии можно расширить доступ населения и субъектов предпринимательства к банковским услугам.

Из зарубежного опыта будет проанализирован передовой опыт США, Европейского Союза, Южной Кореи и других развитых стран в области финансовых услуг, а также даны рекомендации по их внедрению в деятельность коммерческих банков Узбекистана. 69% всех финансовых активов нашей страны хранятся в банках с государственным участием. Государство владеет 67% капитала коммерческих банков. Остальные 65% кредитов были предоставлены за счет государственных средств, и только 35% кредитных депозитов были переданы банкам с государственным участием. В таких условиях частные банки в 3,5-4 раза выгоднее банков с государственным участием.

В Узбекистане Национальный банк, Народный банк, Агробанк и Асака банк являются основными государственными банками. Из этих банков наибольшие убытки понесли Агробанк (-90,8%) и Асака банк (-72,4%), что указывает на необходимость повышения их эффективности или передачи частному сектору. В то же время, Народный банк (+8,1%) и Национальный банк (+0,3%) достигли устойчивого роста, что свидетельствует о том, что банки, получающие государственную поддержку, находятся в относительно лучшем состоянии.

⁷ Подготовлено автором на основе <https://cbu.uz/en/statistics/bankstats/1675152/>.

Таблица 1

Показатели эффективности финансовых результатов коммерческих банков (млрд.сум)⁸.

Коммерческие банки	2022 год	2023 год	2024 год	разница (%)
O'zmilliybank	2409,6	1716,5	1722,2	0,33%
O'zsanoatqurilishbank	588,9	911,7	1303,2	42,94%
Agrobank	609,2	750,9	69	-90,81%
Mikrokreditbank	21,3	41,1	-1703,8	-4245,50%
Xalq bank	7,9	248,5	268,5	8,05%
Garant bank	7,5	1,3	-64,3	-5046,15%
«BRB» ATB	437,5	236	-2231,1	-1045,38%
Turonbank	52,9	57,9	23,2	-59,93%
Hamkorbank	735,4	1200,2	1426,6	18,86%
Asakabank	73,2	150,6	41,6	-72,38%
Ipak Yo'li bank	470,4	740,1	910,5	23,02%
Ziraat Bank Uzbekistan	75,2	60	79,5	32,50%
Trastbank	605,3	800,3	807,4	0,89%
Aloqabank	228,4	607,7	190	-68,73%
Ipoteka-bank	1156,5	818,9	-240,2	-129,33%
KDB Bank O'zbekiston	212,3	430,4	526,9	22,42%
Eron «Soderot» bank	12,3	16,9	25	47,93%
Universal bank	137,5	95,5	156,1	63,46%
Kapitalbank	1079,9	1629,7	1155,9	-29,07%
Octobank	-8,5	74,7	150,7	101,74%
Davr-bank	219,9	371,4	389,9	4,98%
InFinBank	201,9	250,3	241,7	-3,44%
Asia Alliance bank	202,1	321,4	400,6	24,64%
Orient Finans bank	452,5	608,1	901,1	48,18%
AVO BANK	-18,5	-27,7	-93,3	236,82%
Poytaxt bank	17,4	16,4	15	-8,54%
Tenge Bank	4,7	42,6	36,2	-15,02%
TBC Bank	-116,1	40,2	341	748,26%
ANOR BANK	40,7	139,5	190,3	36,42%

Согласно государственной стратегии, только 3-4 банка должны остаться в государственной собственности, а остальные должны быть поэтапно переданы частному сектору. Этот процесс способствует повышению эффективности банковской системы и формированию конкурентной среды.

В банковской системе Узбекистана в качестве иностранных банков действуют Ziraat Bank, KDB Bank и Tenge Bank. Ziraat Bank (+32,4%) и KDB

⁸ Подготовлено автором на основе данных сайта <https://bankers.uz/>

Bank (+22,4%) имели положительные темпы роста, в то время как Tenge Bank (-15,0%) потерпел убытки. Это свидетельствует о том, что иностранные банки играют все более важную роль на финансовом рынке Узбекистана и их влияние возрастает.

В соответствии с этой стратегией ожидается привлечение как минимум четырех крупных международных банков, что приведет к усилению конкуренции в банковском секторе, увеличению инвестиций и повышению качества обслуживания.

Среди цифровых банков наибольший рост показали TBC Bank (+748,5%), Uzum Bank (+121,4%) и Anor Bank (+36,4%). В частности, резкий рост TBC Bank свидетельствует о растущем спросе на цифровые банковские услуги в Узбекистане.

В настоящее время правительство Узбекистана продвигает стратегию сохранения в распоряжении государства только 3-4 банков. Тот факт, что Агробанк и Асака банк понесли большие убытки, увеличивает необходимость их приватизации. Ziraat Bank и KDB Bank успешно работают на рынке Узбекистана.

Таблица 2

Зарубежный опыт повышения доступности финансовых услуг⁹.

Страна/ Регион	Основной подход	Преимущества
Южная Корея	Развитие цифровых банков (KakaoBank, K Bank)	Потребность в банковских отделениях уменьшится, услуги станут дешевле и удобнее
Европейский Союз	Открытая банковская система, основанная на директиве PSD2 (Payment Services Directive 2)	Клиенты получают возможность выбора различных банковских услуг, усилится конкуренция между банками.
Индия	Расширение финансовой инклюзии с помощью биометрической системы идентификации Aadhaar	Предоставление быстрых и удобных финансовых услуг большому населению
США	Создание альтернатив банковским услугам через финтех-компании (PayPal, Square, Revolut, Chime)	Быстрые и удобные платежные услуги, возможность пользоваться финансовыми услугами независимо от традиционных банков

Согласно отчетам и данным, аналитики рынка прогнозируют, что только сектор цифровых платежей может достичь 10,07 трлн долларов к 2026 году.

Исходя из международного опыта, для дальнейшего развития финтех-рынка Узбекистана необходимо реализовать следующие меры:

Благодаря этим мерам финтех-рынок Узбекистана может стать ведущей финтех-экосистемой в Центральной Азии и интегрироваться с глобальным рынком финтех.

Европейский Союз (ЕС) принял директиву PSD2 (Payment Services

⁹ Подготовлено автором.

Directive 2) для повышения конкуренции и стимулирования инноваций в сфере финансовых услуг. Эта директива создала правовую основу для обмена информацией между банками и финтех-компаниями и заложила основу для развития услуг открытого банкинга.

Основные аспекты директивы PSD2:

Обмен информацией: Банки должны передавать информацию о счетах клиентов сторонним поставщикам платежных услуг с их согласия. Это позволит финтех-компаниям предлагать новые финансовые услуги.

Повышение конкуренции: Наряду с традиционными банками, финтех-компании также имеют право предоставлять финансовые услуги, что усиливает конкуренцию и улучшает качество обслуживания клиентов.

Требования безопасности: PSD2 внедряет строгие требования к аутентификации и защите данных, что способствует безопасному хранению данных клиентов.

Благодаря открытым банковским услугам клиенты получили возможность управлять своими финансовыми данными, осуществлять платежи и пользоваться другими финансовыми услугами через различные банковские и финтех-платформы. Это повысило удобство и эффективность финансовых услуг.

Директива Европейского Союза PSD2 и опыт открытых банковских услуг актуальны и для Узбекистана. Наряду с развитием цифровой экономики и растущим спросом на финансовые технологии в нашей стране, внедрение открытых банковских услуг может повысить качество финансовых услуг, усилить конкуренцию и стимулировать инновации. Для этого важно изучить международный опыт и усовершенствовать национальную законодательную базу.

Южная Корея является одной из ведущих стран в области финансовых технологий и стремительно развивает цифровые банки и услуги мобильного банкинга. Благодаря высокотехнологичной инфраструктуре и широкому покрытию интернетом в стране, цифровые финансовые услуги играют важную роль в повседневной жизни населения.

Первые лицензированные цифровые банки в Южной Корее начали работу в 2017 году. Например, цифровые банки, такие как KakaoBank и K Bank, предоставляют клиентам банковские услуги в режиме 24/7, полностью онлайн, без традиционных филиалов. Эти банки создают удобства для клиентов, упрощая такие услуги, как открытие счетов, получение кредитов и осуществление платежей через мобильные приложения.

В Южной Корее широко распространены услуги мобильного банкинга, и большая часть населения осуществляет финансовые операции через свои смартфоны. В этом процессе важную роль играют высокоскоростные интернет-сети и современные технологии. Через приложения мобильного банкинга пользователи могут управлять своими аккаунтами, осуществлять платежи, инвестировать и получать доступ к другим финансовым услугам.

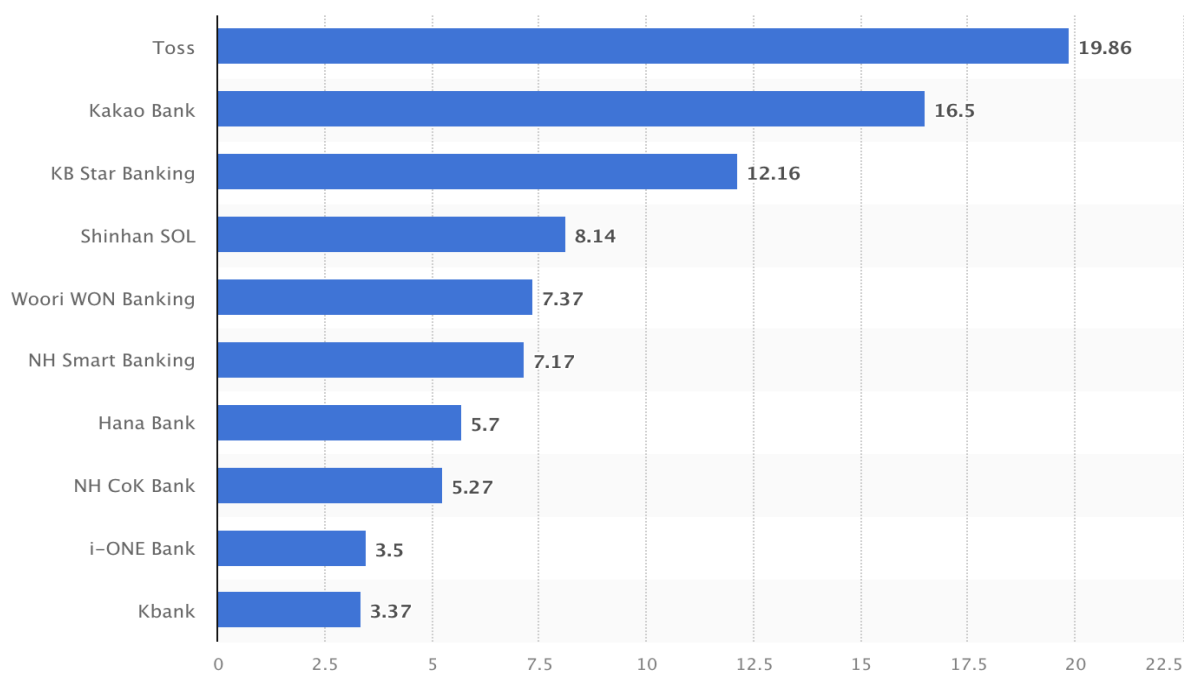


Рисунок 3. Самые популярные мобильные банковские приложения в Южной Корее (миллионы пользователей)¹⁰.

Согласно изображению, по состоянию на январь 2024 года среди мобильных банковских приложений с наибольшим количеством пользователей в Южной Корее - Toss (19,86 миллиона) и Kakao Bank (16,5 миллиона). Эти две платформы являются самыми популярными видами услуг цифрового банкинга в стране и имеют значительное преимущество по количеству пользователей. KB Star Banking (12.16 млн), Shinhan SOL (8.14 млн) и Woori WON Banking (7.37 млн) также являются конкурентоспособными банковскими приложениями. В целом, популярность услуг цифрового банкинга и мобильного банкинга в Южной Корее высока, и клиенты широко используют удобные, быстрые и инновационные финансовые решения. Этот процесс может послужить полезным опытом для расширения цифровых банковских услуг на развивающихся рынках, таких как Узбекистан.

Опыт Южной Кореи в области цифровых банков и мобильного банкинга может быть ценным для Узбекистана. В целях развития цифровой экономики и популяризации финансовых услуг в нашей стране можно использовать опыт Южной Кореи, в частности, предоставлять населению удобные и быстрые финансовые услуги путем внедрения цифровых банков и расширения услуг мобильного банкинга.

Индия внедрила систему биометрической идентификации под названием Aadhaar для повышения финансовой инклюзивности. Эта система присваивает каждому гражданину уникальный 12-значный идентификационный номер и включает в себя их биометрические и демографические данные.

Основные аспекты системы Aadhaar:

Биометрическая идентификация: Единая идентификация граждан обеспечивается с помощью сканеров отпечатков пальцев и зрачков.

¹⁰ <https://www.statista.com/statistics/1229271/south-korea-leading-online-banking-apps-by-users/>.

Доступ к финансовым услугам: Номер Aadhaar позволяет открывать банковские счета, осуществлять платежи и получать доступ к другим финансовым услугам.

Интеграция государственных услуг: Система Aadhaar также используется для получения различных государственных услуг и субсидий.

Влияние на финансовую инклюзивность:

Благодаря системе Aadhaar миллионы людей в Индии получили доступ к банковским услугам. Это особенно важно для слоев населения, которые ранее не пользовались финансовыми услугами или имели ограниченный доступ к ним. Процесс открытия банковских счетов с помощью номера Aadhaar упростился и ускорился, что привело к увеличению финансовой инклюзии.

Опыт индийской системы Aadhaar актуален и для Узбекистана. Внедрение систем цифровой идентификации в нашей стране может расширить доступ к финансовым услугам, повысить качество обслуживания и ускорить экономическое развитие. В этой связи важно изучить успешный опыт системы Aadhaar и создать систему цифровой идентификации, адаптированную к национальным условиям.

Таким образом, можно сделать вывод, что рекомендации для коммерческих банков Узбекистана:

1. Сотрудничество с финтех: Коммерческим банкам необходимо предлагать инновационные финансовые услуги, сотрудничая с новыми стартапами и финтех-компаниями.

2. Развитие открытой банковской системы: Необходимо предоставить клиентам банка возможность совершать транзакции через платежные сервисы третьих сторон.

3. Развитие цифровых банков: можно ускорить услуги и снизить цены за счет расширения услуг мобильного банкинга вместо филиалов банков.

4. Внедрение систем биометрической идентификации: Необходимо упростить процесс получения банковских услуг через Единую цифровую систему идентификации.

5. Разработка специальных кредитных и сберегательных продуктов для малого бизнеса и населения: Необходимо разработать специальные программы для малообеспеченных слоев населения, не пользующихся банковскими услугами.

Повышение доступности финансовых услуг играет важную роль в экономическом развитии Узбекистана. Международный опыт показывает, что интеграция с финтехом, развитие цифровых банков и открытая банковская система играют важную роль в повышении финансовой инклюзии. Поэтому коммерческим банкам необходимо расширять свои услуги за счет внедрения инновационных технологий.

Обсуждался процесс внедрения цифровых финансовых услуг коммерческих банков, возможности их гармонизации с технологическими инновациями и мировым опытом. Отмечалось, что на основе концепции «Банкинг 4.0» в деятельность банков внедряются такие передовые технологии, как искусственный интеллект, большие данные (Big Data), блокчейн,

облачные технологии, IoT (Интернет вещей). Эти технологии служат повышению эффективности банковских услуг, созданию более благоприятных возможностей для клиентов и обеспечению стабильности банковской системы.

Внедрение инновационных технологий в банковскую систему позволяет предоставлять более удобные услуги клиентам. Популяризация мобильного банкинга, цифровых платежных систем и дистанционных банковских услуг способствует повышению популярности банковских услуг. В частности, расширение возможностей получения кредитов, размещения депозитов и осуществления транзакций через мобильные приложения ускоряет и упрощает процесс пользования банковскими услугами для клиентов.

Также были освещены процессы реформирования коммерческих банков и модернизации финансовых услуг в рамках Стратегии «Узбекистан-2030.» Проводимые реформы по приватизации банков с государственной долей, привлечению иностранных инвестиций в банковскую систему и адаптации к международным стандартам способствуют повышению эффективности банковского сектора.

Кроме того, были обсуждены перспективы изучения и внедрения международного опыта коммерческих банков Узбекистана. Исходя из опыта США, Европейского Союза, Южной Кореи и Индии, определены важные направления развития банковского сектора Узбекистана. Например, такие подходы, как предоставление банковских услуг в альтернативных формах через американские финтех-компании, внедрение системы открытого банкинга (Open Banking) в Европейском Союзе, развитие цифровых банков в Южной Корее и повышение финансовой инклюзии через систему биометрической идентификации в Индии, также рассматривались как актуальные вопросы для Узбекистана.

Проблема ликвидности и достаточности капитала, возникшая в банковской системе в условиях глобализации мировой экономики, вызывает проблемы, связанные с привлечением и поддержанием достаточного объема капитала в банках многих стран мира. Для банковских управляющих термин «капитал» имеет особое значение. Он в основном состоит из средств, вложенных акционером банка и отраженных в виде акционерного капитала, резервов и нераспределенной прибыли.

Капитал в банках выполняет ряд важных функций, в частности: предоставление ресурсов для начала новой банковской деятельности, создание основы для роста и расширения, защита банка от рисков, а также обеспечение доверия общества к управлению банком и акционерам.

Регулирующие органы требуют, чтобы кредиты и другие рискованные активы на финансовых рынках были примерно на уровне банковского капитала, чтобы снизить институциональный риск. Если банк слишком быстро расширяет свои кредиты и депозиты, то он начинает получать сигналы с рынков и регулирующих органов о необходимости либо замедлить рост, либо привлечь дополнительный капитал. Регулирование состояния капитала соответствующими учреждениями служит важным инструментом в

ограничении уровня рисков, возникающих в банковской деятельности. Таким образом, банковская система завоевывает доверие клиентов и защищает систему государственного страхования крупных депозитов. Естественно, усиление финансовой глобализации на международном уровне, с ростом конкуренции на рынках капитала, усиливает внимание к совершенствованию корпоративного управления посредством управления акционерным капиталом в банках.

В третьей главе диссертации, озаглавленной **«Приоритетные направления развития финансовых услуг в коммерческих банках»**, развитие банковской системы сегодня тесно связано с цифровыми технологиями, а совершенствование финансовых банковских услуг в процессе трансформации финансовых услуг является одним из основных направлений. Также будут проанализированы основные аспекты цифровой трансформации в банковском секторе, ее преимущества и пути повышения эффективности.

Как мы знаем, мир быстро меняется, и финансовые услуги становятся все более цифровыми. Это изменение затронуло практически все отрасли, и банк не является исключением. Сегодня клиенты ожидают такого же комфорта и доступа к финансовым услугам, как и к другим онлайн-сервисам. Чтобы соответствовать этим требованиям и оставаться конкурентоспособными, банковские учреждения должны адаптироваться к цифровой трансформации и инновациям, доступным для финансовой индустрии.

Банковская система значительно изменилась с внедрением современных технологий, переходя от традиционных методов к цифровым услугам. На рисунке показаны основные различия между традиционными и цифровыми услугами. Традиционные банковские услуги требуют от клиентов затрачивать много времени на посещение филиала, встречи с представителями и получение дополнительных средств. Этот процесс может занять недели.

Традиционные банки имеют ряд важных преимуществ для успешного осуществления цифровой трансформации. В первую очередь, большая клиентская база позволяет им получать доступ к большим объемам информации, включая личную и финансовую. Это создает благоприятные условия для более точного анализа потребностей клиентов и предложения соответствующих услуг.

Также, благодаря своим нормативным преимуществам и репутационной истории, традиционные банки получают широкий спектр разрешений и привилегий от регуляторов, сохраняя доверие клиентов к ним. Это создаст им прочную основу для внедрения цифровых технологий. Еще одним преимуществом традиционных банков является возможность непрерывного внедрения передовых технологий. Они располагают большими финансовыми ресурсами и имеют возможность привлекать лучших IT-специалистов мира и систематически и эффективно внедрять инновационные технологии. Благодаря совершенствованию управления активами банки смогут сделать финансовые услуги более гибкими и безопасными. Это поможет предоставить клиентам удобные процентные ставки, недорогие операции и гарантированные платежные системы.

В целом, существующая инфраструктура и многолетний опыт традиционных банков дают им важные преимущества в быстрой и эффективной реализации цифровой трансформации.

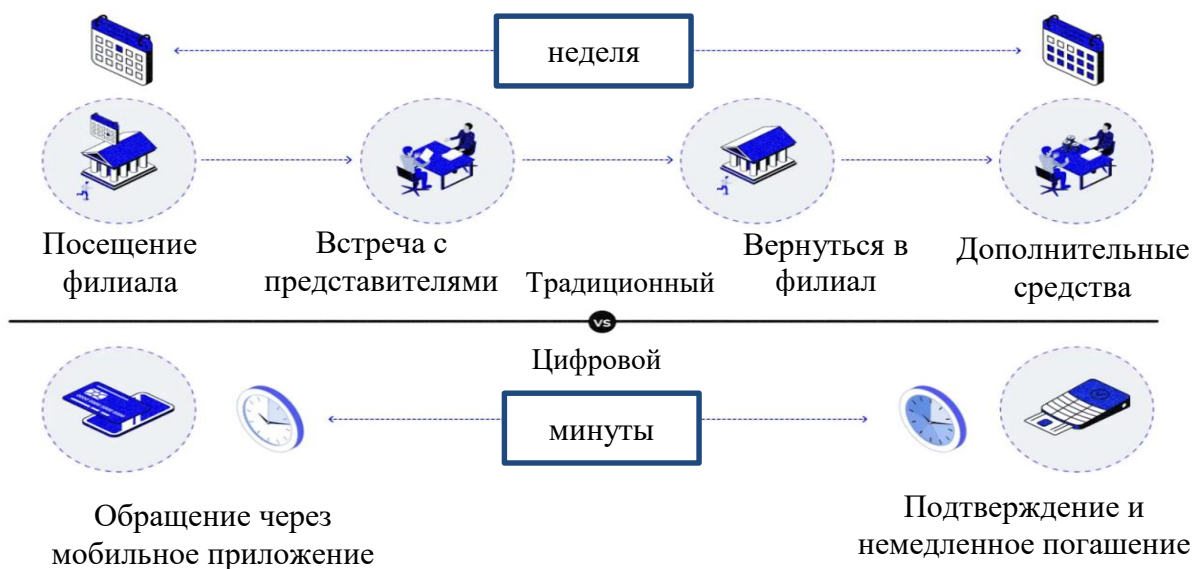


Рисунок 4. Сравнение традиционных и цифровых форм банковских услуг¹¹.

Таким образом, цифровая трансформация банковской системы не только повышает эффективность финансовых услуг, но и создает удобства для клиентов.

Развитие цифровых услуг для банков является одной из важнейших стратегий повышения конкурентоспособности, снижения операционных расходов и расширения клиентской базы.

1. В процессе цифровой трансформации банковских услуг коммерческие банки предлагают клиентам не только традиционные финансовые услуги, но и дополнительные услуги в различных областях. Добавление кнопки «Asaka Travel» в мобильном приложении ASAKA Bank стало одним из важных этапов в этом направлении, что позволило предоставить клиентам финансовые возможности в сфере туристических услуг. Это показывает, что банковские приложения ориентированы не только на транзакции и кредитование, но и на поддержку услуг в сфере туризма.

Развитие туристических услуг через мобильные приложения коммерческих банков актуально по следующим причинам.

Он направлен на обеспечение инновационного сочетания финансов и туризма путем диверсификации цифровых услуг коммерческих банков и связывания их с туризмом. После внедрения этого предложения количество пользователей мобильного приложения увеличилось на 1200 человек, были выделены льготные кредиты, направленные на финансирование туризма, и расширились функциональные возможности банковского приложения, что подтверждает его экономическую эффективность.

Таким образом, это послужит научному обоснованию инновационного

¹¹ Подготовлено автором.

подхода к развитию цифровых финансовых услуг и поддержке туризма в банковском секторе Узбекистана.

Внедрение кнопки «Asaka Travel» положительно повлияет на рейтинг мобильного приложения Asaka Bank, увеличивая количество клиентов, диверсифицируя услуги и выделяя приложение среди конкурентов.



Рисунок 5. Актуальность развития туристических услуг через мобильные приложения коммерческих банков¹².

Годовой прирост числа пользователей приложения может составлять 10-15%. Рейтинговые оценки повысятся, и вы, вероятно, войдете в топ-10 банковских приложений. Объем транзакций, связанных с туристическими услугами, увеличится и положительно повлияет на общий доход банка.

Таким образом, интеграция туристических услуг в мобильном приложении служит повышению рейтинга банковского приложения, увеличению количества клиентов и улучшению качества обслуживания.

Благодаря цифровым банковским услугам клиенты имеют возможность быстро и безопасно осуществлять коммунальные услуги, кредиты, банковские карты и другие регулярные платежи.

Коммунальные платежи - автоматические или ручные платежи за электричество, газ, воду, интернет и коммунальные услуги.

Кредитные платежи - ежемесячные платежи по кредитам через банковские приложения или интернет-банкинг.

Карточные и абонентские платежи - пополнение банковских карт, осуществление автоматических платежей за телефон, интернет и другие услуги.

Государственные и налоговые платежи - осуществление налогов, таможенных платежей и других обязательных платежей в электронном виде.

Создание коммерческими банками возможности предоставления

¹² Подготовлено автором.

государственных услуг является инновационным подходом, позволяющим создать удобства для населения за счет интеграции финансового сектора и государственных услуг. Научная новизна данной диссертации показывает, что мобильные приложения коммерческих банков расширяются не только за счет финансовых операций, но и за счет интеграции с государственными услугами.

2. Коммерческие банки становятся платформой, предоставляющей клиентам не только финансовые услуги, но и государственные услуги в быстрой и удобной форме. Добавление сервисов My.gov.uz в мобильное приложение «QUANT» позволило клиентам банка получать различные государственные услуги напрямую через приложение банка.

Популяризация государственных услуг - увеличение объема использования услуг My.gov.uz будет способствовать развитию цифровых государственных услуг.

Клиентская база банка расширится - интеграция государственных услуг в банковскую систему послужит привлечению новых пользователей.

Объем электронных транзакций увеличится - банки получают дополнительные источники дохода в результате осуществления государственных платежей и услуг в электронной форме через банковскую систему.

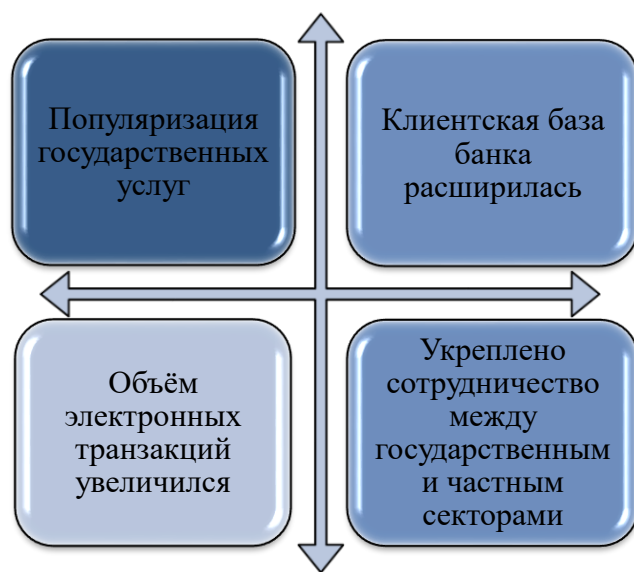


Рисунок 6. Экономическая эффективность оказания государственных услуг через коммерческие банки¹³.

Будет укреплено сотрудничество между государственным и частным секторами - будет создана платформа сотрудничества между банками и системой государственных услуг, что позволит повысить качество государственных услуг.

Цифровые платежные системы обеспечивают оперативность, прозрачность и безопасность, а также позволяют клиентам экономить время и расходы.

Объем транзакций, осуществленных через системы быстрых платежей Банка развития бизнеса, имел устойчивую тенденцию роста с августа 2024

¹³ Подготовлено автором.

года по январь 2025 года. Тот факт, что количество пользователей услуг My.gov.uz увеличилось на 7,4%, свидетельствует о положительном восприятии интеграции банковских услуг с государственными услугами среди населения.

В целях создания удобств для пользователей платежных услуг количество банкоматов и инфокиосков, установленных на банковской инфраструктуре и туристических объектах, в отчетном году увеличилось почти в 1,3 раза и по состоянию на 1 января 2024 года составило более 26,6 тысяч.

В 2023 году доля банкоматов Нито в общем объеме транзакций, осуществленных через банкоматы, увеличилась с 33% в 2022 году до 47%, доля банкоматов Uzcard снизилась с 41% до 40%, а доля банкоматов, подключенных к банковскому процессингу, - с 26% до 13%.

3. Предложение по повышению популярности инновационных услуг в коммерческих банках за счет их цифровизации. В результате внедрения данного предложения коммерческий банк добавил кнопку снятия наличных денег в разделе услуг через приложение «QUANT.» В результате количество пользователей услуги получения наличных денег в АТМ (без пластиковой карты) увеличилось на 5,1%.

В результате мер, принятых Банком BRB по расширению инфраструктуры банкоматов и цифровизации инновационных услуг, увеличилось количество банкоматов и были внедрены новые услуги для клиентов.

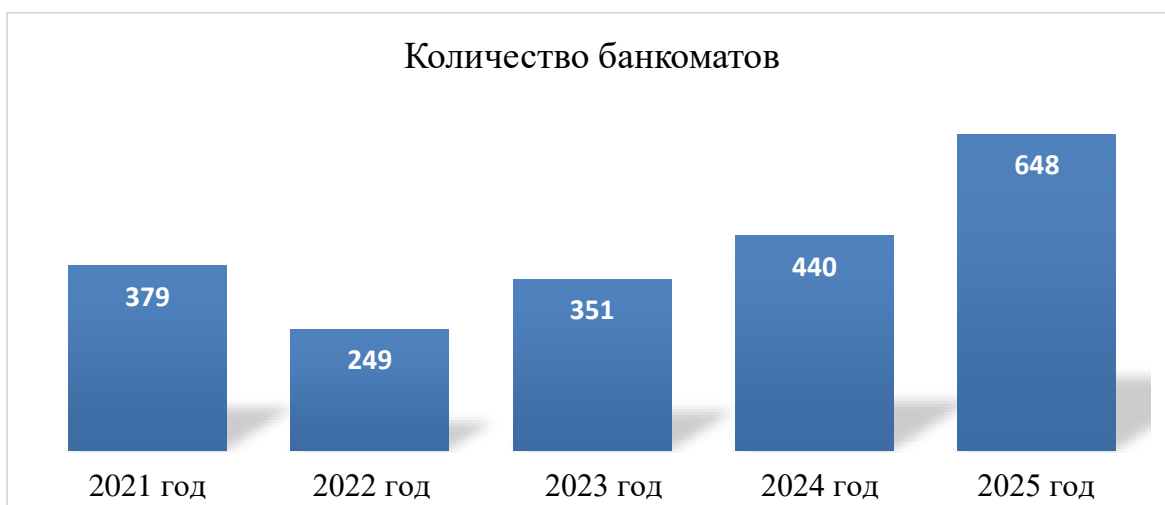


Рисунок 7. Количество установленных банкоматов банка BRB ¹⁴.

Увеличение количества банкоматов - если в сентябре 2024 года в банке было 571 банкомат, то к декабрю 2024 года этот показатель достиг 657. Этот рост представляет собой меры банка, направленные на расширение доступа населения к наличным деньгам.

С внедрением кнопки снятия наличных в мобильном приложении «QUANT» количество пользователей сервиса снятия наличных в банкоматах без пластиковых карт увеличилось на 5,1%. Это свидетельствует о том, что цифровые услуги становятся популярными среди клиентов и существует

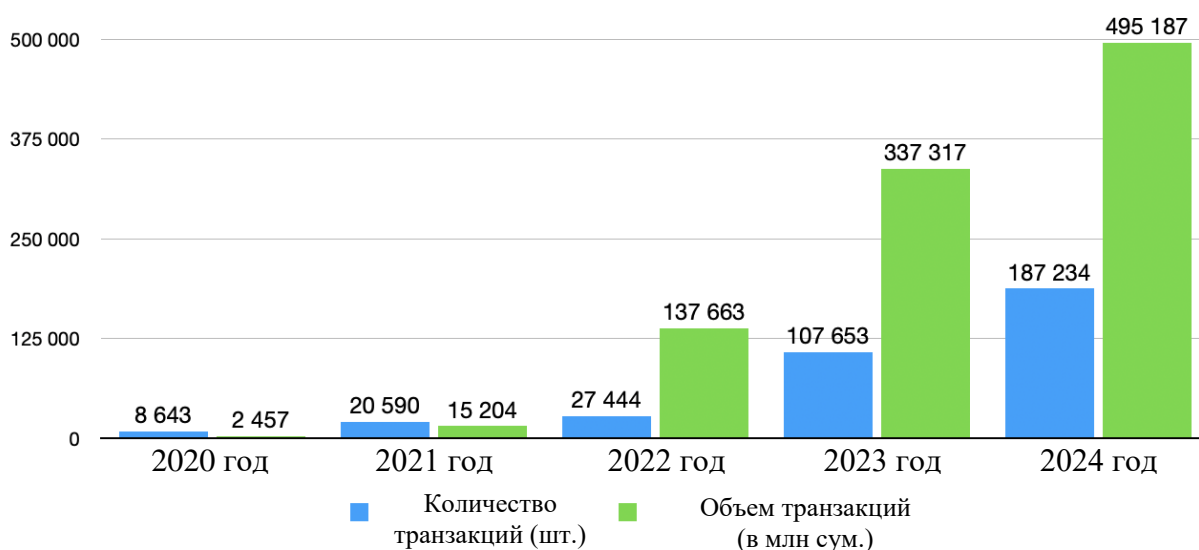
¹⁴ Подготовлено автором на основе <https://cbu.uz/uz/statistics/paysistem/1878086/>.

высокий спрос на инновационные решения, предоставляемые банком.

Удобство для клиентов растет - в результате увеличения количества банкоматов и внедрения новых цифровых сервисов клиенты получили возможность быстро и удобно получать деньги.

Расширение сети инновационных услуг и банкоматов, реализованных банком BRB, создало благоприятные условия для клиентов и расширило доступ к наличным деньгам. В будущем ожидается дальнейшее развитие этих услуг и увеличение числа пользователей.

В отчетном году количество пользователей дистанционных услуг увеличилось почти в 1,5 раза и по состоянию на 1 января 2024 года достигло 44,1 млн. При этом 1,3 млн этих пользователей составляют субъекты предпринимательства, 42,8 млн - физические лица.



Годы	Количество транзакций (шт.)	Объем транзакций (в млн сум.)
2020 год	8 643	2 457
2021 год	20 590	15 204
2022 год	27 444	137 663
2023 год	107 653	337 317
2024 год	187 234	495 187

Рисунок 8. Количество и объем транзакций, совершенных в системе QR-online¹⁵.

Объем операций, осуществленных физическими лицами удаленно онлайн через мобильные приложения банков, в отчетном году составил 250,1 трлн сумов. Объем онлайн-деPOSITНЫХ операций, проведенных через мобильные приложения, составил 46,5 трлн сумов, онлайн-конверсионные операции - 27,4 трлн сумов, онлайн-микрозаймы - 13,3 трлн сумов и объем погашения кредитов - 15,3 трлн сумов.

Для населения расширена возможность оказания базовых банковских услуг (операции по вкладам и конверсиям, получение микрозаймов, заказ

¹⁵ <https://cbu.uz/oz/statistics/dks/> Markaziy bank ma'lumotlari.

банковской карты, идентификация) в режиме онлайн, а для субъектов предпринимательства расширен спектр услуг по приему платежей с использованием QR-кодов, NFC и других бесконтактных платежных технологий, помимо расчетных терминалов.

В частности, в 2023 году количество QR-кодов, предоставленных субъектам предпринимательства информационной системой «QR-online,» достигло почти 101,0 тыс. штук, а объем транзакций, совершенных в ней, увеличился почти в 2,5 раза и достиг 337 млрд сумов.

Цифровая трансформация финансовых услуг позволит банкам повысить операционную эффективность, создать комфортные условия для клиентов и улучшить качество обслуживания. В результате трансформации банки получают новые источники дохода и смогут снизить риски за счет диверсификации услуг.

Этот процесс служит повышению конкурентоспособности банков за счет внедрения инновационных технологий и предоставления удобных услуг клиентам.

В Узбекистане стремительно развивается цифровая трансформация финансовых услуг в коммерческих банках. Современные технологии - искусственный интеллект, блокчейн, облачные вычисления и мобильные приложения - способствуют ускорению, безопасности и удобству банковских услуг.

Развитие цифровых банковских услуг позволяет оказывать дистанционное обслуживание клиентов, снижать операционные расходы и повышать конкурентоспособность. Также основными тенденциями являются сотрудничество с финтех-компаниями, интеграция государственных услуг и развитие безналичной экономики.

Однако такие проблемы, как угрозы кибербезопасности, устаревшая IT-инфраструктура и низкий уровень финансовой грамотности, препятствуют развитию банковской системы.

Для дальнейшего развития банковского сектора в будущем необходимо внедрять инновационные технологии, предлагать клиентам персонализированные услуги и укреплять системы безопасности. Процесс цифровой трансформации продолжается и играет важную роль в повышении эффективности банковских услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сегодня процессы цифровой трансформации приводят к коренным изменениям в глобальной финансовой системе. В частности, коммерческие банки стремятся укрепить свою конкурентоспособность за счет расширения спектра финансовых услуг, внедрения подходов, ориентированных на потребности клиентов, повышения качества услуг и обеспечения оперативности в предоставлении услуг. В Республике Узбекистан кардинально реформируется банковско-финансовая система, реализуются последовательные меры по расширению спектра финансовых услуг, основанных на цифровых технологиях.

В данной диссертации разработан глубоко научно обоснованный подход к развитию финансовых услуг в коммерческих банках Узбекистана путем системного научно-теоретического анализа, изучения практической ситуации, сравнения международного опыта и выявления перспективных направлений. По результатам исследования были сделаны следующие фундаментальные научно-практические выводы:

1. Усовершенствованы научно-теоретические основы современного анализа финансовых услуг коммерческих банков. В диссертации глубоко проанализированы существующие научные взгляды на финансовые услуги коммерческих банков и обобщены на основе классических (Кейнс, Фридман, Тобин), современных (Хеффернан, Каломирис) и инновационных (FinTech, Big Data, AI) подходов. Проанализированы теоретические концепции рынка финансовых услуг, в частности, теория посредничества, теория трансформации ликвидности, подходы к управлению рисками и поведенческие финансы.

В результате раскрыта всеобъемлющая, многофункциональная и технологически интегрированная сущность понятия «финансовые услуги.» Теоретически обоснована роль услуг, предоставляемых коммерческими банками, в экономическом росте, финансовой стабильности и усилении социальной инклюзии в обществе.

2. Детально изучена текущая деятельность коммерческих банков Узбекистана и система цифровых услуг. В исследовании практическая деятельность коммерческих банков Узбекистана в сфере финансовых услуг была оценена с помощью статистического, эмпирического, SWOT и PESTEL-анализа. Виды услуг, предоставляемых банками, были разделены на традиционные (кредитные, депозитные, расчетные), современные (мобильный банкинг, онлайн-платежи, карточные сервисы) и инновационные (блокчейн, ИИ, RPA), и была изучена динамика их развития.

Анализ показал, что некоторые банки (Асакабанк, Гарантбанк, BRB и другие) достигли прогрессивных результатов в сфере цифровых услуг, внедрив услуги на основе аванса зарплаты, туристических кредитов, студенческих карт ISIC через свои мобильные приложения. В то же время были выявлены некоторые ограничения на IT-инфраструктуру банков, политику кибербезопасности, скорость обслуживания и информированность клиентов, и были внесены предложения по их устранению.

3. На основе передового зарубежного опыта разработаны современные модели и механизмы. В ходе исследования был проанализирован опыт Южной

Кореи, Европейского Союза, Индии и США, обобщен их передовой опыт по цифровизации банковских услуг, предоставлению интерактивных услуг клиентам, раннему выявлению рисков и расширению финансовой инклюзии. На этой основе была предложена уникальная модель обслуживания, подходящая для условий Узбекистана.

4. Оценен уровень диверсификации и цифровой интеграции финансовых услуг коммерческих банков. По результатам статистического и SWOT-анализа были оценены сильные и слабые стороны, возможности и факторы риска банковской системы Узбекистана. Выявлено, что часть финансовых услуг недостаточно понятна клиентам, ограниченный доступ к цифровым услугам в некоторых регионах, IT-инфраструктура некоторых банков не отвечает современным требованиям - это требует глубокого стратегического подхода.

5. В диссертации разработан ряд новых научно-практических предложений: Следует разработать стратегию трансформации финансовых услуг в коммерческих банках;

Необходимо внедрить систему укрепления связей с клиентами «банк-клиент»;

Целесообразно расширить систему льготных финансовых услуг на основе карты ISIC для студентов и молодежи;

Необходимо внедрить персонализированные услуги по работе с клиентами на основе CRM-систем (Salesforce, UzCRM, Microsoft Dynamics);

Каждый коммерческий банк должен создать свой собственный «центр услуг», используя искусственный интеллект, BigData и технологии блокчейн.

6. Результаты исследования определили стратегические направления для банковско-финансовой системы.

Определение приоритетных направлений деятельности банков в рамках Стратегии «Узбекистан - 2030», в том числе:

увеличение финансовой инклюзии;

расширение участия частного сектора;

обеспечение открытости для международных банков и инвесторов;

выдвинуты предложения по внедрению концепции «цифрового банка» в национальную банковскую систему.

По результатам данной диссертации разработаны комплексные научно-практические основы совершенствования финансовых услуг коммерческих банков Узбекистана, интеграции цифровых технологий и повышения эффективности услуг. Модели и стратегии, предложенные на основе теоретического анализа, эмпирических результатов и зарубежного опыта, могут служить практическим руководством для коммерческих банков. Научные выводы и предложения, выдвинутые в диссертации, актуальны и полезны не только для научного сообщества, но и для институтов, принимающих решения в финансовой сфере, руководства банков, разработчиков финансовых технологий.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF
THE SCIENTIFIC DEGREES №DSc. 22/29.12.2023.I.175.01 AT
THE TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

ROZIKOV BEKHZOD BAKHROM UGLI

**WAYS TO DEVELOP FINANCIAL SERVICES
IN COMMERCIAL BANKS**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics

Tashkent city – 2025 year

The topic of the dissertation for the degree of Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences is registered with the Higher Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan under the number B2023.4.PhD/Iqt3520.

The dissertation has been prepared at the Tashkent State University of Economics.

The abstract of the dissertation is in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)). It is posted on the website of the Scientific Council (tiu.uz) and the Information and Educational Portal "Ziyonet" (www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor:	Jumaev Nodir Khosiyatovich DSc in Economics, Professor
Official opponents:	Berdiyarov Bakhridin Tavasharovich DSc in Economics, Professor Zunnunova Khulkar Mukhtarovna PhD in Economics
Leading organization:	Tashkent branch of the Russian University of Economics named after G.V. Plekhanov

The defense of the dissertation will take place on «14» 06 2025 at 12³⁰ at the meeting of the Scientific Council DSc. 22/29.12.2023.1.175.01 awarding scientific degrees at Tashkent International University Address: 100114, 7. Small roundabout Street, Tashkent. Phone: (99895) 131-55-55; fax: : (99895) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

The dissertation can be reviewed at the Informational Resource Center of Tashkent International University (registered under № 61). Address: Address: 100114, 7 Small roundabout Street, Tashkent. Phone: (99895) 131-55-55; fax: (99895) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

The dissertation abstract was distributed on «30» 05 2025.
(Mailing report № 31 on «17» 05 2025)

1

Sh.Sh. Turaev
Vice Chairman of the Scientific Council for awarding of Scientific Degrees, DSc in Economics, Professor

A.T. Absalamov
Scientific secretary of the Scientific Council for awarding of Scientific Degrees, DSc in Economics, Associate professor

D.A. Rakhmonov
Chairman of the Scientific seminar of the Scientific council for awarding Scientific degrees, DSc in Economics, Professor



INTRODUCTION (annotation of the dissertation for the degree of Doctor of Philosophy (PhD))

The purpose of the study. Scientific, theoretical and practical analysis of the process of development of financial services of commercial banks of the Republic of Uzbekistan, as well as the development of proposals and recommendations for improving the efficiency of financial services in commercial banks through digital transformation.

Research objectives:

study of the theoretical foundations and developing trends in the field of financial services offered by commercial banks;

analysis of the current state of commercial banks, assessment of the level of their implementation of financial technologies and modern financial services;

study of the best practices of foreign countries and identification of opportunities for their implementation in the activities of commercial banks of Uzbekistan;

study of the possibilities of diversification of financial services and creation of an inclusive financial system using advanced financial instruments and modern technologies;

study of the role and prospects of the Strategy of the President of the Republic of Uzbekistan "Uzbekistan - 2030" and other state programs in the development of the banking and financial system;

development of scientifically based proposals for promoting the digital transformation of financial services for commercial banks of Uzbekistan and increasing their efficiency.

The object of the study is the development of financial services of commercial banks in Uzbekistan.

Subject of the study. Financial relations arising in the process of development of banking services in commercial banks of Uzbekistan.

Research methods. The dissertation uses the methods of comparison and analysis, assessment of development trends, statistical analysis, scientific abstraction, logical thinking, comparative analysis, monographic research, dynamic study, data grouping, correlation and regression analysis, economic and mathematical modeling.

The scientific novelty of the study is as follows:

it is proposed to form tourist services in the bank's mobile application when allocating preferential loans for persons engaged in domestic and foreign tourism, based on the transformation of financial services of commercial banks;

justified the addition of the section "salary and type of advance" to the services section through the mobile application of commercial banks to create such amenities as receiving salaries and other income in advance by clients, remote management of this income;

as an important innovative solution for diversifying the types of financial services by commercial banks, increasing the availability of banking services, the possibility of receiving cash through the bank's mobile applications without

requiring a plastic card is proposed;

it is proposed to develop an international student ID card integrated with Humo and MasterCard, providing features such as cash withdrawal and online local and international payments to increase student adoption by transforming banking financial services.

The practical result of the study is as follows:

based on the study of scientific sources related to digitalization and development of financial banking services in commercial banks, the economic essence of the concepts of “digital banking services” and “innovative banking services,” as well as the definitions of a group of economists and the author himself were formed and disclosed;

the stages and social foundations of the formation of financial banking services in the system of commercial banks of the Republic of Uzbekistan were considered, separate criteria for each stage were developed;

commercial banks were proposed to use public services through a mobile application of commercial banks to create convenience for the population and further strengthen trust in the banking system;

in the development of financial banking services in commercial banks of the Republic of Uzbekistan, “mobile bank” applications were developed and diversified;

the proposal to introduce a system for the provision of services by commercial banks for the payment of wages and advance payments in order to create convenience for clients was substantiated;

the advantages and disadvantages of existing approaches to financial services in commercial banks were indicated;

the online registration system for the provision of financial banking services through the official website of any plastic card was diversified. reliability of the research results. The results of expert assessments, data from the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, commercial banks of the Republic of Uzbekistan, the introduction of commercial banks into practice, scientific and theoretical views of scientists on improving the quality of financial and banking services in commercial banks were compared and critically analyzed.

Reliability of research results. The results of the study were developed on the basis of statistical data, practical analysis and scientifically based methodologies. In particular, the real indicators of commercial banks of Uzbekistan were analyzed based on data from the Central Bank and international financial institutions (IMF, World Bank). It is also determined by the fact that the presented conclusions, proposals and recommendations have been tested in practice, and the results obtained have been implemented by commercial banks.

Scientific and practical significance of the research results. The scientific significance of the research results is explained by the fact that they can be used as a guide in the process of forming educational and methodological support in higher education institutions in the areas of “banking,” “digital banking services,” “money circulation and banks,” “finance and financial technologies.” The practical significance of the research results is explained by the fact that they can be used by commercial banks of Uzbekistan to develop useful proposals for modernization,

diversification and implementation of digital financial services technologies, as well as to provide strategic recommendations to government agencies and financial sector specialists on increasing the sustainability of the banking system and expanding the inclusiveness of financial services. Implementation of the research results. Based on the obtained scientific results on the development of financial services of commercial banks:

the proposal of commercial banks on the formation of tourism services in the bank's mobile application when allocating preferential loans for those engaged in domestic and foreign tourism based on the transformation of financial services has been implemented in the activities of Asakabank JSC. (Reference of the Board of JSC Asakabank №19-01/6052 dated May 21, 2024). As a result, preferential loans were allocated for those who carry out domestic and foreign tourism through the Asakabank mobile application, and as a result, the number of users of this application increased by 22%; In order to create convenience for customers, such as receiving wages and other income in advance by commercial banks, remote management of these incomes, a proposal to add a section on wages and the type of advance payment to the services section through the banks' mobile application was introduced into the activities of JSC Asakabank. (Reference of the Board of JSC Asakabank №19-01/6052 dated May 21, 2024). As a result, the number of users of this service increased by 7,2% due to the creation of such conveniences as advance receipt of wages or other income of employees, easy management of wages and other types of advances by adding wages and advances sections to the services section through the Asakabank mobile application;

the offer of commercial banks to diversify the types of financial services, to receive cash through the bank's mobile applications without requiring a plastic card as an important innovative solution to increase the availability of banking services has been implemented in the activities of JSCB "Qishloqqurilishbank" (certificate of the board of JSCB "Qishloqqurilishbank" №06/43-12-9230 dated December 30, 2023). As a result, the commercial bank offered a service for withdrawing cash from ATMs without a plastic card, scanning a QR code, based on the addition of a cash withdrawal button in the services section through the "QUANT" application, which led to an increase in the number of users of this service by 5,1%;

the proposal to develop an international student identification card integrated with Humo and MasterCard, providing such features as cash withdrawal and online local and international payments to increase popularity among students by transforming banking financial services, was implemented in the activities of Garant Bank JSC (certificate of the Board of Garant Bank JSC №02/12 dated January 7, 2025). As a result, an international student identification card (ISIC) integrated with Humo and MasterCard was developed, which is the only international card confirming student status, providing discounts, bonuses and benefits for students in more than 130 countries, and is intended for all students who have the opportunity to withdraw cash and make online payments, and due to the fact that the opening time of the ISIC student card is 15-30 minutes, the opening of this student card has increased by 15.2 percent.

Approbation of the research results. The results of this study were discussed at 7, including 4 republican and 3 international scientific and practical conferences and received positive conclusions.

Publication of research results. 13 scientific works have been published on the topic of the dissertation, including 4 scientific articles in journals recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for the publication of the main scientific results of doctoral dissertations, 4 in foreign journals, as well as 5 theses and reports in collections of scientific and practical conferences.

Structure and scope of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and applications. The volume of the dissertation is 135 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I bo'lim (I часть; part I)

1. Roziqov B.B. Tijorat banklarning raqamli moliyaviy xizmatlarini takomillashtirishning joriy xolati va rivojlanish istiqbollari. – Экономика и социум, ISSN 2225-1545 №12(127) 2024-yil. (№11, 11.00.00)

2. Roziqov B.B. Tijorat banklarida moliyaviy xizmatlar sifatini oshirish va barqaror rivojlanish strategiyasi // Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil ilmiy electron jurnali. №3 aprel (2024-yil), 218-223. b. (08.00.00, OAK rayosatining 2023-yil 29-dekabrda 347-son qarori).

3. Roziqov B.B. Tijorat banklarda moliyaviy xizmatlarning rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari // Yosh olimlar axborotnomasi. 4 (Maxsus son) 2024-yil, 113-118. b. (OAK rayosatining 2023-yil 31-oktabrdagi 345/10-son qarori).

4. Roziqov B.B. Tijorat banklarning raqamli moliyaviy xizmatlarni tashkil etishning joriy xolati va rivojlanish istiqbollari // Ilg'or iqtisodiyot va pedagogik texnologiyalar ilmiy electron jurnali. Mart 2025-yil. 24-30. b. (OAK rayosatining 2024-yil 31-iyuldagi 363/5-son qarori).

5. Roziqov B.B. Tijorat banklarda moliyaviy xizmatlarni rivojlantirish y'llari // Yosh olimlar jurnalining "Yangi O'zbekiston fani va ta'limini rivojlantirishda yoshlarning o'rni" mavzusi doirasida "Fan va texnika kelajagini shakllantirish" mavzusida xalqaro innovatsion insaytlar haftaligi materiallari 2023-yil, 567-570. b.

6. Roziqov B.B. Tijorat banklarida moliyaviy xizmatlarni rivojlantirishning ilmiy-nazariy yo'nalishlari // International scientific online conference France, February 2025-yil, 131-137. b.

7. Roziqov B.B. Current state and development prospects for the organization of digital financial services of commercial banks // Yashil iqtisodiyot sari: Nazariy va amaliy yondashuvlar tahlili. Respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari. TDIU 2024-yil 3aprel, 612-616. b.

8. Roziqov B.B. Tijorat banklarining raqamli moliyaviy xizmatlarini tashkil etishning joriy xolati va rivojlanish istiqbollari // Moliya bozorini rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari, zamonaviy tendensiyalari va istiqbollari. Respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari. TDIU 2025-yil 25-mart, 472-476. b.

II bo'lim (II часть; part II)

9. Roziqov B.B. O'zbekistonni iqtisodiy o'sishida investitsiyalarning ro'li // Finland international scientific online conference, march 2025-yil, 85-88. b.

10. Roziqov B.B. Banklarda moliyaviy xizmatlar bozorini rivojlantirish istiqbollari // Great Britan international scientific online conference, march 2025-yil, 51-59. b.

11. Roziqov B.B. Tijorat banlarda moliyaviy xizmatlarni rivojlantirish yo'llari // Indonesian journal of scientific education, volume 6, ISSN:2338-4379, ISSUE 8, december 2023-yil, 325-327. b.

12. Roziqov B.B. Ways to develop financial services in commercial banks //

World economics and Finance bulletin (WEFB). ISSN:2749-3628 december 2023-yil, 46-49. b.

13. Roziqov B.B. Revolutionizing Finance-Unraveling the Evolution from Traditional to Fintech // Jurnal of Economics, Business Management vol 13, 1 2025-yil, 137-141. b.

Avtoreferat «Public Publish Printing» nashriyotida tahrirdan o‘tkazildi.

Bosishga ruxsat etildi: 30.05.2025-yil.
Bichimi 60x84 1/16, «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 4,2. Adadi: 100. Buyurtma: № 56.

«Public Publish Printing» MChJ
bosmaxonasida chop etildi.
Toshkent, M.Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.