

2. Ilkhomova, M., & Khabibiy, N. (2024). The Impact of the Belt and Road Initiative on Uzbek Businesses. MMIT Proceedings, 249–252. <https://doi.org/10.61587/mmit.tiue.uz.v1i1.141>.
3. Komolitdinova, Kholiskhon & Lv, JianPing. (2024). The Opportunities for Bilateral Cooperation between China and Uzbekistan in the Lens of “Belt and Road” Initiative. International Journal of Economics and Finance. 12. 39-39. DOI: <https://doi.org/10.5539/ijef.v12n11p39>.
4. Qoraboyev, Ikboljon. (2018). The Belt and Road Initiative and Uzbekistan’s New Strategy of Development: Sustainability of mutual relevance and positive dynamics. 2.
5. U.S. Department of State. (2024). 2024 Investment Climate Statements: Uzbekistan. <https://www.state.gov/reports/2024-investment-climate-statements/uzbekistan>.
6. World Bank. 2020. South Caucasus and Central Asia – The Belt and Road Initiative: Uzbekistan Country Case Study. © World Bank, Washington, DC. <http://hdl.handle.net/10986/34121>.
7. Агентство статистики при президенте Республики Узбекистан (2025). Информация о демографии предприятий и организаций в Республике Узбекистан. https://stat.uz/img/press-reliz-01_01_2025-rus_compressed.pdf.
8. Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан (2023). Бюджет для граждан 2023. https://api.mf.uz/media/document_files/Budjet_23_ru.pdf.
9. Нуриддинов Сардор Бобоярович (2020). ПРИОРИТЕТЫ УЗБЕКСКО-КИТАЙСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В ИНИЦИАТИВЕ "ОДИН ПОЯС - ОДИН ПУТЬ". Транспорт шелкового пути, (2), 10-13.
10. Центральный банк Республики Узбекистан (2024). Годовой Отчет 2023 — Ташкент: Центральный банк Республики Узбекистан. URL: <https://cbu.uz/ru/publications/annual-report>.
11. Центральный банк Республики Узбекистан (2024). Платёжный баланс Республики Узбекистан (аналитическое представление) — Ташкент: Центральный банк Республики Узбекистан. URL: <https://cbu.uz/ru/statistics/bop/2057322>.

ЎЗБЕКИСТОНДА БАНКЛАРНИ ТРАНСФОРМАЦИЯ ҚИЛИШ ЖАРАЁНИНИНГ ЖОРИЙ ҲОЛАТИ ТАҲЛИЛИ

Умарова Малика Бахтияровна

*ТДИУ ҳузуридаги “Ўзбекистон иқтисодиётини
ривожлантиришнинг илмий асослари ва
муаммолари” илмий-тадқиқот маркази докторанти*

Банк тизимини трансформациялаш мижозларга хизмат кўрсатиш сифатини яхшилаш, бизнес жараёнларини оптималлаштириш ва банк

фаолияти самарадорлигини ошириш учун замонавий технологиялар ва рақамли воситалардан фойдаланишни назарда тутди. Бунга банк хизматларидан қулай фойдаланиш учун мобил иловаларни ишлаб чиқиш, масофадан туриб транзакцияларни амалга ошириш учун онлайн-банкнинг жорий этиш, кўпроқ асосли қарорлар қабул қилиш учун маълумотлар таҳлилидан фойдаланиш, хавфсизликни яхшилаш ва жараёнларни автоматлаштириш учун блокчейн ва сунъий интеллект технологияларини жорий этиш киради. Рақамли трансформация натижасида банк тизими янада мослашувчан, тезкор ва мижозлар учун қулай бўлиб, банкнинг бозордаги рақобатбардошлигини оширишга имкон беради.

Рақамли технологиялардан фойдаланиш ҳам банк хизматларининг деярли ҳамма жойда ва кечаю кундуз мавжудлиги туфайли мижозлар базасини кенгайтиради. Банк секторини рақамлаштириш жараёни қуйидаги элементларни ўз ичига олади: мижозлар билан ишлаш тажрибасини таҳлил қилиш, тақдим этилаётган маҳсулотлар ва хизматларни рақамлаштириш, шунингдек ташкилотнинг ички жараёнларини ўзгартириш.

Банкларни трансформациялаш мижозлар билан ишлаш тажрибасини тўлиқ ўрганиш ва мавжуд эҳтиёжларни таҳлил қилиш ҳамда янги эҳтиёжларни аниқлаш орқали таъминланади. Айнан банк хизматлари истеъмолчилари банклар инновацион ривожланишининг ҳаракатлантирувчи кучи ҳисобланади, чунки улар ўз эҳтиёжларини ифодалаш орқали замонавий банк маҳсулотлари ва хизматларига талабларни шакллантиради. Мижозлар банклар билан ўзаро ишлаш тажрибасини маълум бир хизматни олиш қанчалик осон ва қулай бўлганига қараб баҳолайдилар, шунинг учун банк сектори мижозлар билан ишлаш тажрибасини доимий равишда ўрганиши, уларнинг ишидаги камчиликларни аниқлаши керак, чунки янги мижозлар янада замонавий технологиялардан фойдаланишни талаб қилиши мумкин.

Авваллари банк фаолиятининг самарадорлиги маҳсулот ва хизматларни сотиш мақсадли кўрсаткичларини ошириш орқали баҳоланарди, аммо рақамли иқтисодиёт даврида банклар замонавий рақамли муаммолар билан ҳисоблашишларига тўғри келади: ҳозирги вақтда банклар шошилиш эҳтиёжлари билан мижозларга кўпроқ эътибор қаратмоқдалар. Интернетга уланган мобил телефондан фойдаланиш орқали миллиардлаб потенциал мижозларга хизмат кўрсатиш мумкин, бу эса банкларни рақобатдош устунликларни сақлаб қолиш учун фойдаланиладиган рақамли технологияларни доимий равишда такомиллаштиришга мажбур қилади. Barclays банки онлайн-банкнинг тизимини жорий қилган биринчи банклардан бири: энди мижозлар банк филиалларига ойига ўртача икки марта ташриф буюришади, мобил банк хизматларидан эса ойига 18 мартагача фойдаланилади.

Банкларда ички жараёнларни ўзгартириш ҳам банк секторини рақамли ривожлантиришнинг муҳим шартидир. Рақамли, мижозларга йўналтирилган технологияларни жорий этиш билан бир қаторда бошқарув, раҳбарлик қилиш ва назоратга ёндашувларни такомиллаштириш зарур. Банкларнинг тўлақонли рақамли ўзгаришига асосий тўсиқ рақамли иқтисодиётда ишлаш учун зарур кўникма ва кўникмаларга эга ходимларнинг етишмаслиги бўлиши мумкин. Мижозлар билан муносабатларни бошқариш тизимлари (CRM) орқали замонавий маълумотларни таҳлил қилиш технологияларидан фойдаланиш банкларнинг рақамли ўзгариши элементларидан биридир, аммо статистика шуни кўрсатадики, тўртта банкдан фақат биттаси ўз фаолиятига бундай маълумотларни таҳлил қилиш тизимларини жорий қилишни режалаштирмоқда.

Банкларни трансформациялаш рақамли стратегияни ишлаб чиқиш ва қўллашга асосланган комплекс ёндашувни талаб қилади. Рақамли трансформациялаш молия-кредит фаолиятининг барча жабҳаларини, шу жумладан банкларни бошқариш механизмларини қамраб олади, шунинг учун максимал самарадорликка эришишга ёрдам берадиган ечимларни ишлаб чиқиш учун банк секторини трансформациялаш бошқа ривожланиш стратегиялари билан мувофиқлаштирилиши керак.

2023 йилда банк тизимининг соф фойдаси 2020 йилга нисбатан 24 фоизга ошиб, 12,4 трлн. сўмни, олинган ялпи даромадлар ҳажми 128,7 трлн. сўмни, банк харажатлари эса 116,4 трлн.сўмни ташкил қилди.

Жами даромадларнинг 67% фоизли даромадлар ҳиссасига тўғри келса, 33 % фоизсиз даромадлар ташкил этди ва даромадларнинг 88,3% кредит ва мижозларнинг мажбуриятлари, 6,2 % бошқа банкларга жойлаштирилган маблағлар, қимматли қоғозлар бўйича олинган даромадлар эса 5,5 % ни ташкил этди.

2023 йилнинг 1 январь ҳолатига кўра мамлакатимизда 35 та тижорат банки фаолият кўрсатаётган бўлиб, 10 та капиталида давлат улуши мавжуд банклар, 13 та акциядорлик тижорат банклари, 19 таси хусусий ва 6 таси хорижий банк капитали иштирокидаги банклар ҳисобланади. 2020 йилда республика ҳудудларида тижорат банкларининг филиаллари сони 867 тани ташкил этган бўлса, 2024 йилнинг 1 январь ҳолатига 696 тани ташкил этди. Мини банклар 69 тага, банк хизмат кўрсатиш офислари – 1747 та, “24/7” режимида ишлайдиган банк шохобчалари – 3723 тага етди. Бу эса мамлакатда банкларни трансформациялаш орқали банк инфратузилмасини янада ривожланаётганлигидан далолат беради.

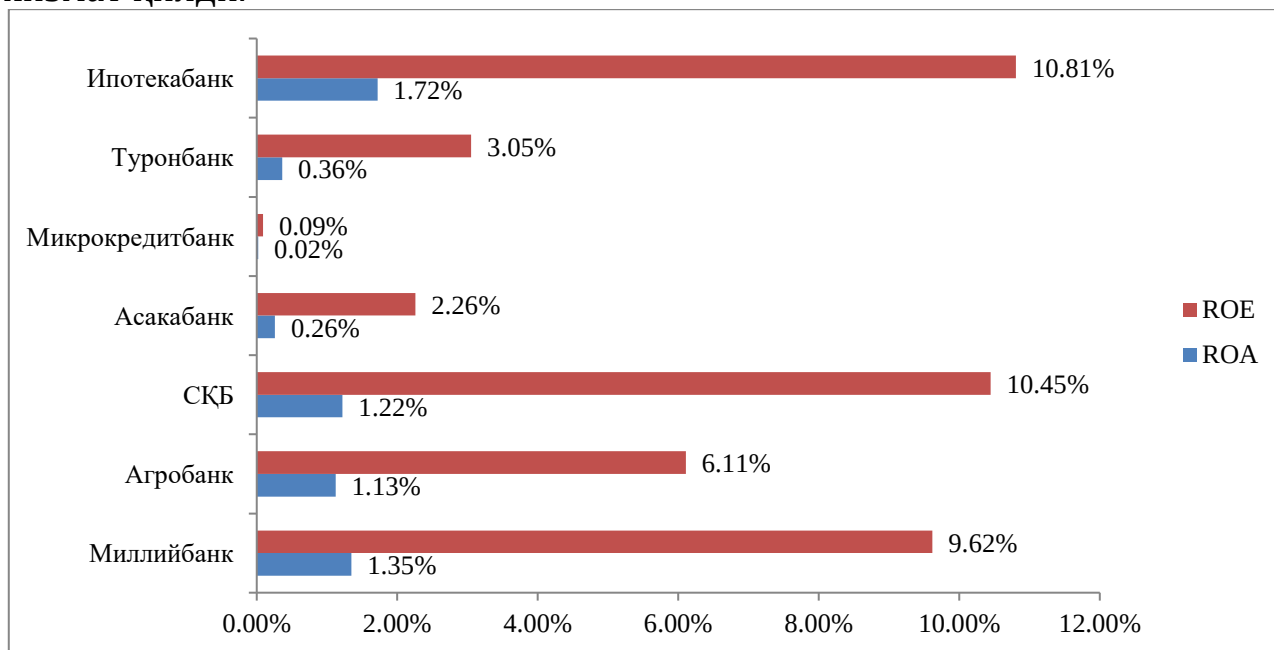
Ўзбекистон Республикаси молия бозорининг энг ривожланган иштирокчиларидан бири бу банк тизими ҳисобланади. Мамлакатимизда банкларни трансформациялаш ва давлат улушларини босқичма-босқич камайитиришда хорижий инвесторларни жалб этиш, шунингдек, хориж молия корпорациялар ёрдамида трансформациялаш жараёнларини олиб

бориш мақсадида бир қатор йирик молия ташкилотлари ва таҳлилчилар банк тизимига жалб қилинган.

2024 йилнинг 1 январь ҳолатига кўра мамлакатимизда 36тани ташкил этиб, капиталида давлат улуши мавжуд банклар 9 тани, хусусий банклар 27 тани ташкил этмоқда.

2023 йилда давлат иштирокидаги корхоналар, шу жумладан, тижорат банкларининг молиявий барқарорлиги, инвестициявий жозибадорлиги ҳамда операцион самарадорлигини ошириш, хусусийлаштиришга тайёрлаш ва банк тизимига стратегик инвесторларни жалб қилиш борасида “Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ нинг молиявий барқарорлигини мустаҳкамлаш ва хусусийлаштиришни жадаллаштиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида Ўзбекистон Республикаси Президентининг тегишли қарорлари қабул қилинди.

“Ипотека-банк” АТИБ даги давлат улушининг камайиши, тижорат банкларининг капиталлашув даражасининг оширилиши ҳамда банк хизматлари бозорига 3 та янги банкнинг кириб келиши жами банк сектори активларидаги давлат улушини 2022 йилдаги 78 фоиздан 68 фоизгача, жами банк капиталидаги улушини эса 78 фоиздан 65 фоизгача пасайишига хизмат қилди.

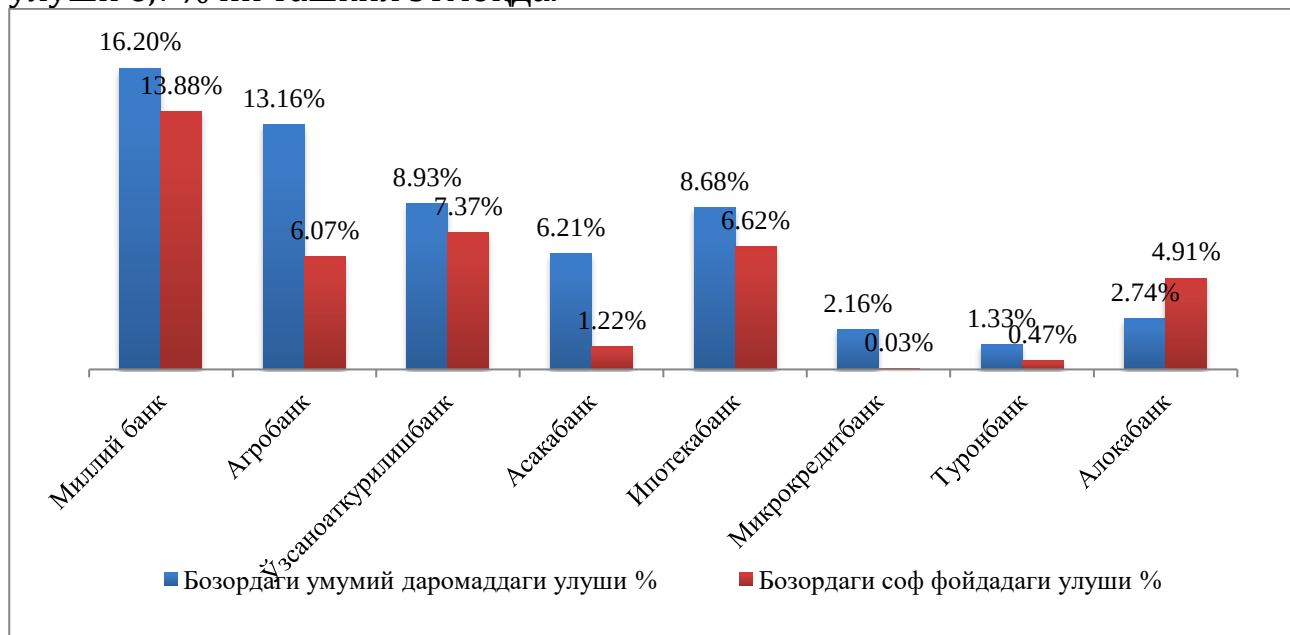


1-расм. Тижорат банкларининг капитали ва активлари даромадлилиги таҳлили(фоизда)¹³⁵

Трансформациялаш олиб борилаётган тижорат банкларининг хусусий капитал рентабеллигини таҳлил этар эканмиз, банклар ичида Ипотека банк 10,81%, Миллий банк 9,62% кўрсаткичлари энг паст кўрсаткич Микрокредитбанк 0,09% ни ташкил этмоқда. Активларнинг рентабеллик даражасини таҳлил этар эканмиз, Ипотекабанк 1,72%, Миллийбанк 1,35%, Микрокредитбанк 0,02% ни ташкил этмоқда. Микрокредитбанкда ушбу ҳолатни юзага келишига асосий сабаблардан

¹³⁵ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси www.cbu.uz

бири, банкнинг жами кредитлар улушида муаммоли кредитларнинг NPL улуши 6,7% ни ташкил этмоқда.



2-расм. Банкларнинг соф фойдаси ва даромаддаги улуши таҳлили¹³⁶.

Банкларнинг бозордаги даромаддаги энг йирик улуши Миллий банк етакчи бўлиб, 16,20% ни, Агробанкни 13,16% ни ташкил этса, энг кичик улушлар Микрокредитбанк 2,16%, Туронбанк 1,33% ни ташил этиб, барча давлат банкларининг умумий даромаддаги улуши 67,21% ни, хусусий банкларники 32 % ни ташкил этмоқда.

Мамлакатимизда банк-молия тизимида мавжуд муаммоларни бартараф этиш, шунингдек, банкларни трансформациялаш, банкларда давлат улушини босқичма-босқич камайтириш, банкларнинг рақобатбардошлигини ошириш борасида ислохотлар амалга оширилмоқда. Жумладан, 2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизimini ислох қилиш стратегиясини қабул қилиниши банк соҳасини ривожланиши, унинг рақобатбардошлигини оширишга хизмат қилади.

Мазкур стратегияда давлат банклари кенгашига мустақил аъзоларни киритиш, қатор банклар фаолиятини халқаро ташкилот, компания ҳамда экспертларни жалб қилган ҳолда диагностика қилиш, банклар устав капиталидаги давлат улушини босқичма-босқич камайтириб бориш каби бир қатор чора-тадбирлар белгиланган. Шунингдек, банк ходимлари фаолияти самарадорлиги KPI тизimini жорий қилиш, лойиҳалар фабрикаси концепцияларини ишлаб чиқиш, банк хизматлари бозорида рақобат муҳитини янада кучайтириш мақсадида "fin-tech" компаниялар фаолиятини йўлга қўйиш, корпоратив бошқарувнинг халқаро тажрибасини ўрганган ҳолда функционал тизimini яратиш бўйича замон талаби даражасидаги чора-тадбирлари белгилаб берилган.

¹³⁶ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси www.cbu.uz

Хулоса ўрнида шунини айтиш мумкинки, тижорат банкларида инновацион хизматлар ва технологияларни жорий этиш банкларни трансформациялашни муваффақиятли амалга ошириш учун комплекс ёндашув ва муайян усулларни талаб қилади. Яъни банкларни трансформациялашнинг аниқ стратегиясини ишлаб чиқиш, инновациялар учун мақсадлар, устуворликлар ва ҳаракат режаларини белгилашни талаб қилади ва трансформациялаш жараёнида қуйидагиларни инобатга олиш муҳим ҳисобланади;

- янги технологиялар ва хизматларни жорий этиш учун финтех компаниялари ва стартаплар билан ҳамкорлик қилиш;

- янги технологиялар ва иш услублари бўйича ходимлар учун таълим дастурлари ва тренинглар ўтказиш.

- мижозлар эҳтиёжларини ўрганиш учун маълумотлар таҳлилидан фойдаланиш ва маҳсулот инновациясини доимий равишда яхшилаш учун фикр-мулоҳазаларни йиғиш.

- мижозларни аутентификация қилиш хавфсизлиги ва қулайлигини ошириш учун биометрик технологияларни (бармоқ излари, юз сканерлаш ва бошқа биометрик маълумотлар) жорий этиш.

- Банк мижозларга инновацион технологияларни қўллаш мижозларга индивидуаллаштирилган хизматларни таклиф этиш имконини беради. Мисол учун, сунъий интеллект ва маълумотларни таҳлил қилиш орқали мижозларнинг эҳтиёжларини аниқлаш ва уларга мос хизматларни таклиф этиш мумкин.

- Банкларда кибер хавфсизликни ошириш, инновацион технологияларни жорий этиш билан бирга, кибер хавфсизликка алоҳида эътибор бериш зарур. Банклар мижозларнинг маълумотларини муҳофаза қилиш ва хавфсизликни таъминлаш учун замонавий ечимларни жорий этиши керак.

Ушбу таклиф ва тавсияларни амалиётга жорий этилиши, банкларда инновацион хизматлар ва технологияларни муваффақиятли жорий этишга, мижозлар тажрибасини яхшилаш, бизнес жараёнларини оптималлаштириш ва молия бозорида рақобатбардошликни янада оширишга хизмат қилади.

РОЛЬ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИНВЕСТОРОВ В ФИНАНСОВОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА: ВОЗМОЖНОСТИ СТАБИЛЬНОСТИ И РАЗВИТИЯ

Абдухакимов Элдор Джалолиддинович

Ташкентский государственный экономический университет

Ассистент кафедры «Региональная экономика»

Малый бизнес играет важнейшую роль в экономике Узбекистана, обеспечивая занятость и значительную долю валового внутреннего