

BANK XIZMATLARINI RAQAMLASHTIRISH ORQALI BANK DAROMADINI OSHIRISH ISTIQBOLLARI

Umarjonov Kozimjon,

O‘zbekiston Milliy universiteti, “Bank ishi” yo‘nalishi magistri,

e-mail: umarjonovkozimjon35@gmail.com

ANNOTATSIYA

Mazkur maqolada bank xizmatlarini raqamlashtirish orqali bank daromadlarini oshirish istiqbollari ilmiy jihatdan tahlil qilingan. Tadqiqotda raqamli transformatsiyaning bank faoliyatiga ta’siri, xususan operatsion samaradorlikni oshirish, xarajatlarni kamaytirish va yangi daromad manbalarini shakllantirishdagi roli yoritilgan. Shuningdek, O‘zbekiston bank tizimi misolida raqamli xizmatlarning joriy etilishi natijasida kuzatilayotgan ijobiy dinamikalar statistik ma’lumotlar asosida asoslab berilgan. Raqamlashtirishning asosiy yo‘nalishlari sifatida mobil banking, internet banking, onlayn kreditlash va fintech platformalarining ahamiyati ochib berilgan. Shu bilan birga, infratuzilma yetishmovchiligi, kiberxavfsizlik muammolari hamda raqamli savodxonlik darajasi bilan bog‘liq cheklovlar ham tahlil qilingan.

Kalit so‘zlar: raqamlashtirish, bank xizmatlari, bank daromadi, moliyaviy texnologiyalar (fintech), operatsion samaradorlik, raqamli bank xizmatlari, kiberxavfsizlik, innovatsion rivojlanish.

ПЕРСПЕКТИВЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДА БАНКА ЧЕРЕЗ ЦИФРОВИЗАЦИЮ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Умаржонов Козимжон,

Национальный университет Узбекистана, магистр по направлению

"Банковское дело", e-mail: umarjonovkozimjon35@gmail.com

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматриваются перспективы увеличения доходов банков за счёт цифровизации банковских услуг. Особое внимание уделено влиянию цифровой трансформации на повышение операционной эффективности, снижение издержек и формирование новых источников дохода. На примере банковской системы Узбекистана обоснованы положительные тенденции внедрения цифровых технологий на основе статистических данных. Раскрыта роль мобильного и интернет-банкинга, онлайн-кредитования и финтех-платформ в развитии банковских услуг.

Вместе с тем проанализированы существующие проблемы, включая недостаточное развитие инфраструктуры, риски кибербезопасности и низкий уровень цифровой грамотности населения.

Ключевые слова: *цифровизация, банковские услуги, доход банка, финансовые технологии (fintech), операционная эффективность, цифровой банкинг, кибербезопасность, инновационное развитие.*

PROSPECTS FOR INCREASING BANKING INCOME THROUGH DIGITALIZATION OF BANKING SERVICES

Umarjonov Kozimjon,

National University of Uzbekistan, Master's degree in Banking,

e-mail: umarjonovkozimjon35@gmail.com

ABSTRACT

This article analyzes the prospects for increasing bank income through the digitalization of banking services. It examines the impact of digital transformation on improving operational efficiency, reducing costs, and creating new revenue streams. Based on the example of Uzbekistan's banking system, positive trends in the implementation of digital services are substantiated with statistical data. The study highlights the importance of mobile banking, internet banking, online lending, and fintech platforms in expanding banking services. At the same time, key challenges such as insufficient infrastructure, cybersecurity risks, and low levels of digital literacy are identified and analyzed.

Keywords: *digitalization, banking services, bank income, financial technologies (fintech), operational efficiency, digital banking, cybersecurity, innovative development.*

KIRISH

Soʻnggi yillarda global iqtisodiyotda yuz berayotgan chuqur transformatsiyalar, xususan, raqamli texnologiyalarning jadal rivojlanishi bank-moliya tizimining faoliyatiga sezilarli darajada taʼsir koʻrsatmoqda. Bank xizmatlarini raqamlashtirish jarayoni nafaqat xizmatlar sifatini oshirish, balki bank daromadlarini koʻpaytirishning muhim omillaridan biri sifatida shakllanmoqda. Raqamli texnologiyalar asosida tashkil etilgan moliyaviy xizmatlar banklarning operatsion samaradorligini oshirish, mijozlar bilan oʻzaro aloqalarni soddalashtirish hamda yangi daromad manbalarini yaratishda muhim ahamiyat kasb etadi.

O‘zbekiston Respublikasida bank tizimini modernizatsiya qilish va raqamlashtirish davlat iqtisodiy siyosatining ustuvor yo‘nalishlaridan biri sifatida belgilangan. Xususan, mamlakatda raqamli iqtisodiyotni rivojlantirishga qaratilgan strategik hujjatlar, jumladan, “Raqamli O‘zbekiston – 2030” strategiyasi doirasida bank-moliya tizimini transformatsiya qilish, zamonaviy texnologiyalarni keng joriy etish va masofaviy xizmatlarni rivojlantirish bo‘yicha aniq vazifalar belgilab berilgan [1]. Ushbu qaror bank xizmatlarini raqamlashtirish orqali iqtisodiy samaradorlikni oshirishning muhim institutsional asosini yaratadi.

Shu bilan birga, O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi hamda “To‘lovlar va to‘lov tizimlari to‘g‘risida”gi qonunlari bank xizmatlarini takomillashtirish, moliyaviy xizmatlar bozorini liberallashtirish va innovatsion texnologiyalarni joriy etish uchun zarur huquqiy muhitni shakllantiradi [2; 3]. Ushbu normativ-huquqiy baza bank tizimida raqamli xizmatlarni kengaytirish hamda raqobat muhitini kuchaytirishga xizmat qilmoqda.

Raqamli transformatsiya jarayonlarining jadallashuvi davlat rahbari Shavkat Mirziyoyev tomonidan ilgari surilgan strategik tashabbuslar bilan ham uzviy bog‘liqdir. Jumladan, Prezidentimiz o‘z nutqlarida: “Raqamli iqtisodiyot – iqtisodiy rivojlanishning eng muhim drayverlaridan biri bo‘lib, u ishlab chiqarish samaradorligini oshirish, xizmatlar sifatini yaxshilash va iqtisodiyotning shaffofligini ta‘minlash imkonini beradi”, deya ta‘kidlagan [4]. Ushbu yondashuv bank tizimini raqamlashtirish orqali daromadlarni oshirish masalasining dolzarbligini asoslaydi.

Mavzuning dolzarbligi shundan iboratki, zamonaviy iqtisodiyot sharoitida an‘anaviy bank xizmatlari mijozlarning tezkorlik, qulaylik va xavfsizlikka bo‘lgan talablarini to‘liq qondira olmayapti. Aholi va biznes subyektlari tomonidan masofaviy va raqamli xizmatlarga bo‘lgan ehtiyoj ortib borayotgani banklar oldiga yangi vazifalarni qo‘ymoqda. Shu sababli bank xizmatlarini raqamlashtirish orqali xizmat ko‘rsatish samaradorligini oshirish, xarajatlarni kamaytirish va daromad manbalarini kengaytirish muhim ilmiy-amaliy ahamiyat kasb etadi [5].

Shuningdek, raqamli bank xizmatlari orqali banklar yangi daromad oqimlarini shakllantirish imkoniyatiga ega bo‘lmoqda. Jumladan, mobil banking, internet banking, onlayn kreditlash, elektron to‘lov tizimlari va fintech platformalar orqali bank xizmatlari diversifikatsiya qilinib, foyda hajmi oshirilmoqda. Bu esa banklarning bozordagi raqobatbardoshligini mustahkamlashga xizmat qiladi.

Biroq mazkur jarayon bilan bog‘liq muammolar ham mavjud. Xususan, ayrim banklarda raqamli infratuzilmaning yetarli darajada rivojlanmaganligi, axborot xavfsizligi bilan bog‘liq xatarlar, mijozlarning raqamli savodxonligi darajasining pastligi hamda innovatsion texnologiyalarni joriy etish uchun moliyaviy resurslarning

cheklanganligi kuzatilmogda. Bundan tashqari, bank xodimlarining raqamli kompetensiyalarini oshirish zarurati ham dolzarb muammolardan biri hisoblanadi.

ADABIYOTLAR TAHLILI

Bank xizmatlarini raqamlashtirish va uning bank daromadlariga ta'siri masalasi zamonaviy iqtisodiyotda dolzarb ilmiy yo'nalishlardan biri hisoblanadi. Mazkur yo'nalishda olib borilgan tadqiqotlar bank tizimida raqamli transformatsiyaning nafaqat texnologik, balki iqtisodiy va institutsional ahamiyatini ham ochib beradi.

Mahalliy olimlardan S.I. Shokirov o'z tadqiqotida raqamli bank xizmatlarining kengayishi moliyaviy inklyuziyani ta'minlash bilan birga banklar faoliyatining samaradorligini oshirishini ta'kidlab, "raqamli texnologiyalarni joriy etish orqali moliyaviy xizmatlarning qamrovi kengayadi va mijozlarga xizmat ko'rsatish sifati sezilarli darajada oshadi" degan xulosaga keladi [6]. Ushbu yondashuv bank daromadlarining o'sishini mijozlar bazasining kengayishi bilan bevosita bog'laydi.

Xolikulov O'.A. va Abdullayeva E. ilmiy ishlarida raqamlashtirish jarayonining iqtisodiy samaradorligi kompleks tahlil qilinib, "raqamli bank xizmatlari bank faoliyatida xarajatlarni qisqartirish, xizmat ko'rsatish tezligini oshirish va mijozlar ehtiyojlarini maksimal darajada qondirish imkonini beradi" deb ta'kidlanadi [7]. Bu esa operatsion samaradorlik orqali daromadlarni oshirish mexanizmini asoslaydi.

Sobitova R.S. va Xursanova Sh.A. esa raqamlashtirishning amaliy jihatlariga urg'u berib, "raqamlashtirish xizmat kanallarini kengaytiradi, operatsion xarajatlarni optimallashtiradi hamda yangi bank mahsulotlarini yaratish imkoniyatlarini ochib beradi" deb qayd etadi [8]. Mualliflarning fikricha, aynan yangi xizmat turlarining paydo bo'lishi bank daromadlarining diversifikatsiyasiga olib keladi.

Xorijiy tadqiqotlarda mazkur masala yanada chuqurroq yoritilgan. Xususan, V. Kovalenko va hammualliflar raqamli transformatsiyani bank tizimining fundamental o'zgarishi sifatida baholab, "raqamli texnologiyalar bank xizmatlarini mijozga yo'naltirilgan modelga o'tkazib, yangi moliyaviy mahsulotlar va xizmatlar paydo bo'lishiga sabab bo'ladi" deya ta'kidlaydi [9]. Bu esa bank daromadlarining uzoq muddatli va barqaror o'sishini ta'minlovchi omil sifatida ko'riladi.

Kirdasinova K. va hammualliflar esa innovatsiyalar va raqamlashtirish o'rtasidagi uzviy bog'liqlikka e'tibor qaratib, "bank xizmatlarida innovatsion texnologiyalarni qo'llash banklarning raqobat ustunligini ta'minlab, xizmatlar sifatini oshiradi va daromad manbalarini kengaytiradi" deb hisoblaydi [10]. Bu yondashuv raqamlashtirishni strategik boshqaruv vositasi sifatida talqin qiladi.

Rysin V. va boshqalar tomonidan olib borilgan tadqiqotda raqamli texnologiyalar asosida xizmatlarni shaxsiylashtirish masalasi ko'rib chiqilib, "mijozlarga moslashtirilgan bank xizmatlari ularning sodiqligini oshiradi va natijada

bank daromadlarining ko‘payishiga olib keladi” degan xulosa ilgari suriladi [11]. Ushbu yondashuv zamonaviy bank marketingining raqamli transformatsiya bilan chambarchas bog‘liqligini ko‘rsatadi.

Tokarev V.S. o‘z tadqiqotida raqamlashtirish jarayoniga ta’sir etuvchi omillarni tahlil qilib, “bank faoliyatini raqamlashtirish samaradorligi tashqi va ichki omillarni kompleks hisobga olishga bog‘liq” deb ta’kidlaydi [12]. Bu esa bank daromadlarini oshirishda strategik rejalashtirish va boshqaruv muhimligini ko‘rsatadi.

Myronchuk V. va hammualliflar esa bank tizimidagi innovatsion texnologiyalarni joriy etish natijalarini iqtisodiy ko‘rsatkichlar bilan bog‘lab, “raqamli texnologiyalarni qo‘llash depozitlar va kreditlar hajmining oshishiga olib keladi, bu esa bank daromadlarining o‘shishini ta’minlaydi” deb asoslaydi [13]. Ushbu yondashuv raqamlashtirish va moliyaviy natijalar o‘rtasidagi bevosita bog‘liqlikni ko‘rsatadi.

Roziqov B.B. o‘z tadqiqotida tijorat banklarida moliyaviy xizmatlarni diversifikatsiya qilish va raqamli transformatsiya jarayonlarini o‘zaro bog‘liq holda tahlil qilib, “zamonaviy bank tizimida innovatsion yondashuvlar va raqamli texnologiyalarning joriy etilishi banklarning bozor sharoitlariga moslashuvchanligini oshiradi hamda ularning moliyaviy natijalarini yaxshilashga xizmat qiladi” deya ta’kidlaydi [14].

Shuningdek, Bykanova N.I. va hammualliflar raqamlashtirish jarayonining asosiy texnologik yo‘nalishlarini ko‘rsatib, “sun‘iy intellekt, katta ma’lumotlar, blokcheyn va raqamli platformalar bank sektorida yangi daromad manbalarini shakllantiradi” deb ta’kidlaydi [15]. Bu esa raqamlashtirishning texnologik asoslari bank daromadlariga qanday ta’sir qilishini ochib beradi.

Yuqorida keltirilgan ilmiy manbalar tahlili shuni ko‘rsatadiki, bank xizmatlarini raqamlashtirish bank daromadlarining o‘shishiga kompleks tarzda ta’sir ko‘rsatadi. Xususan, raqamli transformatsiya natijasida banklarda operatsion xarajatlar optimallashtiriladi, xizmatlar ko‘lami kengayadi hamda yangi moliyaviy mahsulotlar joriy etiladi. Shu bilan birga, mijozlar bilan ishlash tizimi takomillashib, ularning sodiqligi va faolligi ortadi, bu esa bank resurs bazasining kengayishiga xizmat qiladi.

Bundan tashqari, zamonaviy raqamli texnologiyalar asosida innovatsion xizmatlar va platformalarning joriy etilishi banklar uchun qo‘shimcha daromad manbalarini shakllantiradi. Natijada, banklarning bozor sharoitlarida raqobatbardoshligi kuchayib, ularning moliyaviy barqarorligi ta’minlanadi.

Shunday qilib, bank xizmatlarini raqamlashtirish nafaqat operatsion samaradorlikni oshiruvchi vosita, balki bank daromadlarini uzoq muddatli va

barqaror oshirishga xizmat qiluvchi strategik rivojlanish yo‘nalishi sifatida namoyon bo‘ladi.

METODOLOGIYA

Mazkur tadqiqotda bank xizmatlarini raqamlashtirish orqali bank daromadlarini oshirish istiqbollari ilmiy asosda tahlil qilish uchun kompleks yondashuvdan foydalanildi. Tadqiqot metodologiyasi nazariy va empirik usullar uyg‘unligiga asoslanib, mavjud ilmiy qarashlar hamda amaliy ko‘rsatkichlarni o‘zaro bog‘liq holda o‘rganishni nazarda tutadi.

Tadqiqotning nazariy asosini bank xizmatlarini raqamlashtirish, moliyaviy texnologiyalar va bank daromadlari o‘rtasidagi bog‘liqlikni yorituvchi mahalliy va xorijiy olimlarning ilmiy ishlari tashkil etadi. Ushbu bosqichda tahlil, sintez, induksiya va deduksiya usullaridan foydalanilib, raqamli transformatsiyaning bank faoliyatiga ta’siri konseptual jihatdan umumlashtirildi.

TAHLIL VA NATIJALAR

Bank xizmatlarini raqamlashtirish orqali bank daromadlarini oshirish istiqbollari bo‘yicha olib borilgan tahlillar shuni ko‘rsatadiki, zamonaviy bank tizimida raqamli transformatsiya nafaqat texnologik yangilanish, balki iqtisodiy samaradorlikni oshirishning asosiy strategik omiliga aylanib bormoqda. Tadqiqot natijalariga ko‘ra, raqamli bank xizmatlarining joriy etilishi banklarning daromad shakllanish mexanizmini tubdan o‘zgartirib, operatsion xarajatlarni qisqartirish, xizmatlar hajmini kengaytirish va yangi daromad manbalarini yaratish imkonini bermoqda. Ayniqsa, O‘zbekiston bank tizimi misolida so‘nggi yillarda kuzatilayotgan statistik ko‘rsatkichlar ushbu jarayonning yuqori sur‘atlarda rivojlanayotganini tasdiqlaydi.

O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma’lumotlariga ko‘ra, bank tizimi aktivlari hajmi 2025–2026 yillarga kelib 924,8 trln so‘mga yetib, yiliga o‘rtacha 20 foiz o‘shishni namoyon etgan [16]. Bu esa bank tizimining umumiy kengayishi bilan bir qatorda, raqamli xizmatlar orqali moliyaviy operatsiyalar hajmi ortib borayotganini ko‘rsatadi. Shu bilan birga, tijorat banklarining sof foydasi 2025-yilda 15,5 trln so‘mga yetib, oldingi yilga nisbatan 2 barobardan ortiq o‘sdi [17]. Ushbu o‘shishning muhim omillaridan biri sifatida aynan raqamli bank xizmatlarining keng joriy etilishi e’tirof etilmoqda.

Raqamlashtirish jarayonining bank daromadlariga ta’sirini chuqurroq tahlil qilish shuni ko‘rsatadiki, bu jarayon uchta asosiy yo‘nalish orqali amalga oshadi: operatsion samaradorlikni oshirish, mijozlar bazasini kengaytirish va xizmatlar diversifikatsiyasi. Xususan, an’anaviy bank xizmatlari bilan solishtirganda raqamli xizmatlar orqali amalga oshiriladigan operatsiyalar arzon, tez va yuqori samaradorlikka ega bo‘lib, bu banklarning xarajatlarini sezilarli darajada kamaytiradi.

Quyidagi jadvalda O‘zbekiston bank tizimida raqamlashtirishning iqtisodiy samaradorlikka ta’siri umumlashtirilgan.

1-jadval

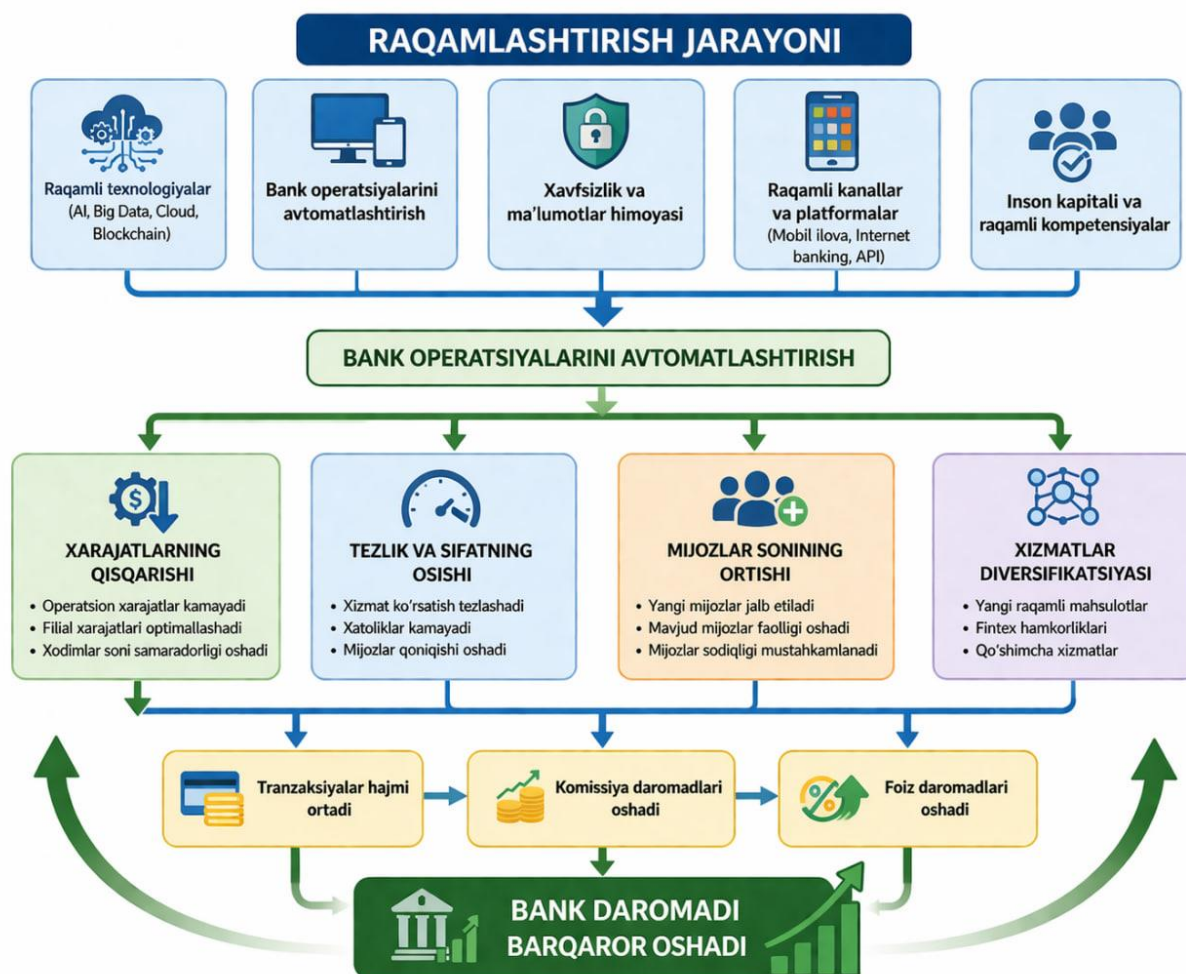
Bank xizmatlarini raqamlashtirishning iqtisodiy samaradorlikka ta’sir ko‘rsatkichlari

Ko‘rsatkichlar	An’anaviy model	Raqamli model	Natija
Operatsion xarajatlar	Yuqori	Past	Xarajatlar qisqaradi
Mijozlarga xizmat tezligi	Sekin	Tez	Mijozlar qoniqishi oshadi
Xizmat qamrovi	Cheklangan	Keng	Mijozlar soni ortadi
Daromad manbalari	Cheklangan	Diversifikatsiyalashgan	Daromad oshadi

Raqamli bank xizmatlari kengayishi natijasida mijozlar sonining keskin oshishi kuzatilmoqda. Masalan, O‘zbekistonda bank kartalari soni 2023-yildagi 34,2 mln donadan 2025-yilga kelib 62 mln donaga yetgan [18]. Bu esa aholining bank xizmatlariga, ayniqsa raqamli to‘lov tizimlariga bo‘lgan talabining oshib borayotganini anglatadi. Shu bilan birga, 2025-yil boshiga kelib 50,5 mln dan ortiq bank kartalari muomalada bo‘lib, 426 mingdan ortiq to‘lov terminallari faoliyat yuritgan [19]. Ushbu ko‘rsatkichlar bank xizmatlarining raqamli kanallarga o‘tayotganini va bu orqali tranzaksiya hajmining ortib borayotganini yaqqol ifodalaydi.

Raqamlashtirishning yana bir muhim natijasi – xizmatlar diversifikatsiyasining kengayishidir. Bugungi kunda banklar mobil banking, internet banking, onlayn kreditlash, raqamli depozitlar va boshqa innovatsion xizmatlarni joriy etish orqali qo‘shimcha daromad manbalarini yaratmoqda. Bu esa banklarning faqat kredit va depozit operatsiyalariga bog‘liq bo‘lmagan daromad modeliga o‘tishini ta’minlamoqda.

Quyidagi sxema raqamlashtirish orqali bank daromadining shakllanish mexanizmini ifodalaydi.



1-sxema. Raqamli transformatsiya asosida bank daromadining shakllanish mexanizmi

Shu bilan birga, raqamli bank xizmatlari banklar o'rtasidagi raqobatni kuchaytirib, innovatsion faoliyatni rag'batlantirmoqda. Raqobat muhiti kuchaygani sari banklar mijozlarga yanada qulay, tezkor va arzon xizmatlarni taklif etishga intilmoqda. Natijada, bu jarayon butun bank tizimining samaradorligini oshirishga xizmat qiladi.

Biroq, tahlillar shuni ko'rsatadiki, raqamlashtirish jarayonida ayrim muammolar ham mavjud. Jumladan, kibernetik xavfsizlik masalalari, infratuzilmaning yetarli darajada rivojlanmaganligi, aholining raqamli savodxonligi darajasi pastligi kabi omillar raqamli bank xizmatlarining to'liq joriy etilishiga to'sqinlik qilmoqda. Shunga qaramay, mavjud statistik ko'rsatkichlar va kuzatilayotgan ijobiy dinamikalar ushbu muammolar bosqichma-bosqich hal etilayotganini ko'rsatadi.

Umuman olganda, o'tkazilgan tahlillar asosida quyidagi ilmiy xulosalarni shakllantirish mumkin: birinchidan, bank xizmatlarini raqamlashtirish bank daromadlarini oshirishning eng muhim omillaridan biri hisoblanadi; ikkinchidan, raqamlashtirish orqali operatsion xarajatlarning kamayishi daromad o'sishining

asosiy drayveri sifatida namoyon bo'ladi; uchinchidan, mijozlar bazasining kengayishi va xizmatlar diversifikatsiyasi banklarning uzoq muddatli moliyaviy barqarorligini ta'minlaydi; to'rtinchidan, O'zbekiston bank tizimida raqamli transformatsiya jarayoni yuqori sur'atlarda rivojlanib, real iqtisodiy natijalar bilan tasdiqlanmoqda.

Shunday qilib, bank xizmatlarini raqamlashtirish orqali daromadlarni oshirish istiqbollari yuqori bo'lib, bu yo'nalishda olib borilayotgan islohotlar va texnologik yangilanishlar bank tizimining barqaror va samarali rivojlanishini ta'minlaydi.

XULOSA VA TAKLIFLAR.

Mazkur tadqiqot natijalari shuni ko'rsatadiki, bank xizmatlarini raqamlashtirish zamonaviy bank tizimida nafaqat texnologik yangilanish, balki bank daromadlarini oshirishning strategik omili sifatida namoyon bo'lmoqda. Tahlillar asosida aniqlanishicha, raqamli transformatsiya bank faoliyatining barcha yo'nalishlariga kompleks ta'sir ko'rsatib, operatsion samaradorlikni oshirish, xizmatlar ko'lamini kengaytirish hamda yangi daromad manbalarini shakllantirish imkonini bermoqda. Ayniqsa, O'zbekiston bank tizimida kuzatilayotgan ijobiy dinamikalar – aktivlar va sof foydaning o'sishi, raqamli xizmatlar ulushining ortishi – ushbu jarayonning amaliy samaradorligini tasdiqlaydi.

Shu bilan birga, tadqiqot natijalari raqamlashtirish jarayoni hali to'liq imkoniyatlarini ro'yobga chiqarmaganini ham ko'rsatadi. Xususan, infratuzilmaning yetarli darajada rivojlanmaganligi, kiberxavfsizlik tahdidlari, aholining raqamli savodxonligi darajasining pastligi hamda bank xodimlarining zamonaviy kompetensiyalarining yetishmasligi kabi omillar mavjud salohiyatdan to'liq foydalanishga to'sqinlik qilmoqda.

O'rganilgan holat va olib borilgan ilmiy tahlillar asosida quyidagi ilmiy taklif va amaliy tavsiyalarni ilgari surish maqsadga muvofiq:

Birinchidan, tijorat banklarida raqamli infratuzilmani kompleks rivojlantirish zarur. Bunda bulutli texnologiyalar, sun'iy intellekt, katta ma'lumotlar (Big Data) va blokcheyn kabi ilg'or texnologiyalarni joriy etish bank xizmatlari sifatini oshirish va operatsion xarajatlarni kamaytirishga xizmat qiladi.

Ikkinchidan, kiberxavfsizlik tizimini mustahkamlash ustuvor vazifa sifatida qaralishi lozim. Zamonaviy himoya mexanizmlarini joriy etish, doimiy monitoring va xavf-xatarlarni boshqarish tizimini takomillashtirish orqali mijozlar ishonchini oshirish va moliyaviy yo'qotishlarning oldini olish mumkin.

Uchinchidan, aholining raqamli moliyaviy savodxonligini oshirishga qaratilgan tizimli chora-tadbirlarni amalga oshirish zarur. Bu borada ommaviy o'quv dasturlari,

interaktiv platformalar va bank xizmatlaridan foydalanishni soddalashtiruvchi yechimlar muhim ahamiyat kasb etadi.

To‘rtinchidan, bank xodimlarining raqamli kompetensiyalarini rivojlantirish orqali inson kapitalini mustahkamlash lozim. Zamonaviy bilim va ko‘nikmalarga ega mutaxassislar banklarda innovatsion xizmatlarni joriy etish va boshqarish samaradorligini oshiradi.

Beshinchidan, bank xizmatlarini diversifikatsiya qilish va yangi raqamli mahsulotlarni ishlab chiqish orqali daromad manbalarini kengaytirish maqsadga muvofiq. Ayniqsa, mobil banking, onlayn kreditlash, raqamli depozitlar va fintech platformalar orqali qo‘shimcha qiymat yaratiladi.

Xulosa qilib aytganda, bank xizmatlarini raqamlashtirish bank daromadlarini oshirishning eng muhim va istiqbolli yo‘nalishlaridan biri hisoblanadi. Ushbu jarayonni tizimli ravishda rivojlantirish, mavjud muammolarni bartaraf etish va innovatsion yondashuvlarni keng joriy etish orqali bank tizimining raqobatbardoshligi va moliyaviy barqarorligini ta‘minlash mumkin.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO‘YXATI:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 5-oktabrdagi PF-6079-son Farmoni “Raqamli O‘zbekiston – 2030” strategiyasi to‘g‘risida.
2. O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida” Qonuni, 05.11.2019 yildagi O‘RQ-580-son.
3. O‘zbekiston Respublikasining “To‘lovlar va to‘lov tizimlari to‘g‘risida”gi Qonuni, 01.11.2019 yildagi O‘RQ-578-son.
4. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyev nutqlari va ma‘ruzalari to‘plami. – Toshkent, 2017–2025. <https://president.uz>.
5. Кудбиев, Н. Т. (2022). Совершенствование системы взаимоотношений предприятия с коммерческими банками. Central Asian journal of mathematical theory and computer sciences, 3(10), 87-93.
6. Shokirov, S. I. (2025). O‘ZBEKISTONDA RAQAMLI BANK XIZMATLARINI KENGAYTIRISH ISTIQBOLLARI. New modern researchers: modern proposals and solutions, 2(3), 9-14.
7. Abdumuminovich, X. O. K., & E‘zoza, A. (2026). BANK XIZMATLARINI RAQAMLASHTIRISHNING IQTISODIY SAMARADORLIGI. TADQIQOTLAR, 77(1), 98-103.
8. Sobitova, R. S. (2025). BANK TIZIMIDA RAQAMLASHTIRISH JARAYONINING SAMARADORLIGINI OSHIRISH YO‘LLARI. Экономика и социум, (12-2 (139)), 729-733.

9. Kovalenko, V., Sheludko, S., & Cherkashyna, K. (2023). Digital transformation of banking business: Present and future. *Socio-economic relations in the digital society*, 4(50), 25-40.
10. Kirdasinova, K., Omarbekova, N., Tolysbaev, B., Utegenova, Z., & Ashimova, I. (2022). Digital transformation of banking services: development scenarios and management mechanisms. *Eastern-European Journal of Enterprise Technologies*, 6(13), 107-113.
11. Rysin, V., Prokopenko, O., Muravskiy, O., Pechenko, R., Holiachuk, N., & Zinchenko, A. (2023). Personalization of banking products (services) using digitalization technologies. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 20(4), 2528-2539.
12. Токарев, В. С. (2021). Факторы, влияющие на цифровизацию банковской деятельности, и их особенности. *Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета*, (1(127)), 185-190.
13. Myronchuk, V., Kirizleyeva, A., Saienko, V., Bodnar, O., & Muraviov, K. (2023). Problems and prospects of improving the banking system and its impact on the economy. *Economic Affairs (New Delhi)*, 68(1), 27-34.
14. Bahrom o'g'li, R. B. (2026). TIJORAT BANKLARDA MOLIYAVIY XIZMATLARNI DIVERSIFIKATSIYA QILISH ISTIQBOLLARI. *Научный Фокус*, 3(32), 152-160.
15. Быканова, Н. И., Гордя, Д. В., & Евдокимов, Д. В. (2020). Тенденции и закономерности процесса цифровизации банковского сектора. *Научный результат. Экономические исследования*, 6(2), 42-51.
16. https://www.uzdaily.uz/uz/ozbekiston-markaziy-banki-bank-tizimi-aktivlari-9248-trln-somga-yetdi-yillik-osish-20ni-tashkil-qildi/?utm_source=chatgpt.com
17. https://tanga.uz/news/921?utm_source=chatgpt.com
18. https://uz.kursiv.media/uz/2026-02-09/ozbekistonda-bank-kartalari-soni-68-milliondan-oshdi/?utm_source=chatgpt.com
19. https://www.uzdaily.uz/uz/2025-yil-1-yanvar-holatiga-kora-ozbekistonda-5051-million-bank-kartasi-chiqarilgan/?utm_source=chatgpt.com