



## BANK TIZIMINING RIVOJLANISHI VA XALQARO MOLIYAVIY INTEGRATSIYA

*Ashurova Nilufar Yuldosh qizi*

*Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti Iqtisodiyot fakulteti 2-bosqich talabasi*

*e-mail: [nashurova25@gmail.com](mailto:nashurova25@gmail.com)*

*ORCID: 0009-0002-6638-8311*

## DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM AND INTERNATIONAL FINANCIAL INTEGRATION

*Ashurova Nilufar Yuldosh kizi*

*Tashkent State university of Economics, Economics faculty 2nd year student*

*e-mail: [nashurova25@gmail.com](mailto:nashurova25@gmail.com)*

*ORCID: 0009-0002-6638-8311*

**Annotatsiya:** Mazkur maqolada bank tizimining rivojlanishi va xalqaro moliyaviy integratsiyaning iqtisodiy ahamiyati ilmiy jihatdan tahlil qilingan. Tadqiqot davomida O'zbekiston bank tizimida amalga oshirilayotgan islohotlar, raqamli texnologiyalarni joriy etish, elektron bank xizmatlarini rivojlantirish va xalqaro moliya bozorlariga integratsiyalashuv jarayonlari o'rganildi. Shuningdek, tijorat banklari faoliyatidagi mavjud muammolar, kredit risklari, kiberxavfsizlik masalalari hamda ularning iqtisodiy oqibatlari tahlil qilindi. Maqolada xalqaro moliyaviy integratsiya bank tizimining raqobatbardoshligini oshirish, investitsion faollikni kuchaytirish va moliyaviy xizmatlar sifatini yaxshilashda muhim omil ekanligi asoslab berilgan. Tadqiqot natijalariga ko'ra, bank tizimini modernizatsiya qilish, innovatsion texnologiyalarni keng joriy etish va xalqaro standartlar asosida faoliyat yuritish iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashning muhim yo'nalishlari ekanligi aniqlandi.

**Kalit so'zlar:** Bank tizimi, tijorat banklari, raqamli texnologiyalar, elektron bank xizmatlari, investitsiya, moliyaviy barqarorlik, kredit risklari.

**Abstract:** This article scientifically analyzes the economic importance of banking

system development and international financial integration. The study examines the reforms implemented in the banking system of Uzbekistan, the introduction of digital technologies, the development of electronic banking services, and the processes of integration into international financial markets. In addition, existing problems in commercial banks, credit risks, cybersecurity issues, and their economic consequences are analyzed. The article substantiates that international financial integration is an important factor in increasing the competitiveness of the banking system, strengthening investment activity, and improving the quality of financial services. According to the research results, modernization of the banking system, wide implementation of innovative technologies, and operation based on international standards are identified as important directions for ensuring economic stability.

**Keywords:** Banking system, commercial banks, digital technologies, electronic banking services, investment, financial stability, credit risks.

### **Kirish**

Bugungi kunda bank tizimi iqtisodiyotning eng muhim tarkibiy qismlaridan biri hisoblanadi. Jahon

iqtisodiyotida globallashtirish jarayonlarining kuchayishi va xalqaro iqtisodiy aloqalarning kengayishi bank tizimining rivojlanishiga katta ta'sir ko'rsatmoqda. Zamonaviy bank tizimi nafaqat moliyaviy vositachilik faoliyatini amalga oshiradi, balki investitsiyalarni jalb qilish, to'lov tizimlarini rivojlantirish va iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda ham muhim ahamiyat kasb etadi. Xalqaro moliyaviy integratsiya jarayonlari esa davlatlar o'rtasidagi moliyaviy hamkorlikni kuchaytirish, kapital harakatini erkinlashtirish va xalqaro bank xizmatlarini rivojlantirishga xizmat qilmoqda. So'nggi yillarda O'zbekistonda bank-moliya tizimini modernizatsiya qilish, raqamli bank xizmatlarini kengaytirish va xalqaro moliya bozorlariga integratsiyalashuvni kuchaytirish bo'yicha keng ko'lamli islohotlar amalga oshirilmoqda. Xususan, tijorat banklari faoliyatini takomillashtirish, xorijiy investitsiyalarni jalb qilish va zamonaviy moliyaviy texnologiyalarni joriy etishga alohida e'tibor qaratilmoqda. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, bank aktivlari va kredit qo'yilmalari hajmi yildan-yilga ortib bormoqda. Shu bilan birga, xalqaro moliyaviy integratsiya bank tizimining raqobatbardoshligini oshirish va moliyaviy xizmatlar sifatini yaxshilashga xizmat qilmoqda.

Biroq bank tizimini rivojlantirish jarayonida ayrim muammolar ham mavjud bo'lib, ular orasida raqamli texnologiyalarni joriy etishdagi kamchiliklar, kredit risklari va xalqaro moliya bozorlaridagi beqarorliklarni keltirish mumkin. Shu sababli bank tizimining rivojlanishi va xalqaro moliyaviy integratsiya jarayonlarini ilmiy jihatdan tahlil qilish dolzarb masalalardan biri hisoblanadi. Mazkur maqolada bank tizimining iqtisodiy mohiyati, xalqaro moliyaviy integratsiyaning bank faoliyatiga ta'siri, mavjud muammolar

va ularni bartaraf etish yo'llari ilmiy jihatdan yoritiladi.

### **Dolzarbligi**

Bugungi kunda bank tizimini rivojlantirish va xalqaro moliyaviy integratsiyani kuchaytirish iqtisodiy taraqqiyotning muhim omillaridan biri hisoblanadi. Zamonaviy bank tizimi investitsiyalarni jalb qilish, to'lov tizimlarini takomillashtirish va iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda muhim ahamiyat kasb etmoqda. Xalqaro moliyaviy integratsiya jarayonlari esa davlatlar o'rtasidagi moliyaviy hamkorlikni kengaytirish, kapital harakatini erkinlashtirish va bank xizmatlari sifatini oshirishga xizmat qilmoqda. Shu bilan birga, bank tizimida raqamli texnologiyalarni joriy etish, kredit risklari va xalqaro moliya bozorlaridagi beqarorlik bilan bog'liq muammolar mavjud. Shu sababli bank tizimining rivojlanishi va xalqaro moliyaviy integratsiya jarayonlarini ilmiy jihatdan o'rganish dolzarb masalalardan biri hisoblanadi.

### **Maqsadi**

Maqolaning maqsadi bank tizimining rivojlanishi va xalqaro moliyaviy integratsiyaning iqtisodiy ahamiyatini tahlil qilish, bank faoliyatiga ta'sir etuvchi omillarni o'rganish hamda mavjud muammolar va ularning yechimlarini ilmiy jihatdan asoslashdan iborat. Shuningdek, zamonaviy bank xizmatlarini rivojlantirish, raqamli texnologiyalarni joriy etish va xalqaro moliya bozorlariga integratsiyalashuv samaradorligini oshirish bo'yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqish ham tadqiqotning asosiy maqsadlaridan biri hisoblanadi.

### **Adabiyotlar tahlili va metod**

Bank tizimining rivojlanishi va xalqaro moliyaviy integratsiya masalalari bir qator mahalliy iqtisodchi olimlar tomonidan ilmiy jihatdan tadqiq etilgan. Xususan,

iqtisodchi olim U.Vafayev o'z ilmiy tadqiqotlarida bank tizimining investitsion faollikni oshirishdagi rolini tahlil qilib, tijorat banklari faoliyatini modernizatsiya qilish iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashga xizmat qilishini ta'kidlaydi[1]. R.Alimov esa xalqaro moliyaviy integratsiyaning milliy iqtisodiyotga ta'sirini o'rganib, xorijiy kapital oqimini kengaytirish va xalqaro bank hamkorligini rivojlantirish muhim ahamiyatga ega ekanligini qayd etadi.[2]

Shuningdek, D.Tojiboyeva o'z ilmiy izlanishlarida bank tizimida raqamli texnologiyalarni joriy etish va elektron bank xizmatlarini rivojlantirish moliyaviy xizmatlar sifatini oshirishini asoslaydi[3]. M.Sharifxo'jayev esa bank tizimida kredit siyosatini takomillashtirish va moliyaviy risklarni samarali boshqarish iqtisodiy o'sishni rag'batlantirishini ta'kidlaydi.[4] N.Xo'jayev o'z tadqiqotlarida xalqaro moliyaviy integratsiya jarayonida milliy bank tizimining raqobatbardoshligini oshirish va zamonaviy moliyaviy instrumentlardan foydalanish zarurligini qayd etadi.[5]

Umuman olganda, mahalliy olimlarning ilmiy tadqiqotlarida bank tizimini rivojlantirish, xalqaro moliyaviy integratsiyani kuchaytirish va zamonaviy bank xizmatlarini joriy etish iqtisodiy taraqqiyotning muhim omillaridan biri sifatida baholangan. Mazkur tadqiqotni amalga oshirish jarayonida ilmiy bilishning tahlil, sintez, statistik tahlil, taqqoslash va umumlashtirish usullaridan foydalanildi. Tadqiqot davomida bank tizimi faoliyati va xalqaro moliyaviy integratsiya bilan bog'liq iqtisodiy ko'rsatkichlar hamda statistik ma'lumotlar tahlil qilindi. Shuningdek, mavzuga oid mahalliy iqtisodchi olimlarning ilmiy ishlari o'rganilib, ularning ilmiy qarashlari qiyosiy tahlil asosida baholandi.

Bank tizimi har qanday davlat iqtisodiyotining muhim tarkibiy qismlaridan biri hisoblanadi. Zamonaviy iqtisodiyotda banklar moliyaviy vositachilik faoliyatini amalga oshirib, bo'sh pul mablag'larini iqtisodiyot tarmoqlariga yo'naltiradi. Jahon iqtisodiyoti rivojlanishi jarayonida bank tizimining ahamiyati tobora ortib bormoqda. Iqtisodiy nazariyalarda bank tizimi kapital aylanishini ta'minlovchi muhim mexanizm sifatida baholanadi. Markaziy bank va tijorat banklari bank tizimining asosiy tarkibiy qismlarini tashkil etadi. Markaziy bank mamlakat pul-kredit siyosatini yuritadi va moliyaviy barqarorlikni ta'minlaydi. Tijorat banklari esa yuridik va jismoniy shaxslarga moliyaviy xizmatlar ko'rsatadi. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, 2024-yilda O'zbekistonda tijorat banklari aktivlari hajmi sezilarli darajada oshgan. Bu esa bank tizimining iqtisodiyotdagi o'rni ortib borayotganini ko'rsatadi. Banklar investitsion faoliyatni moliyalashtirish orqali iqtisodiy o'sishni rag'batlantiradi. Shu bilan birga, bank tizimi to'lov va hisob-kitob jarayonlarini amalga oshirishda muhim rol o'ynaydi. Zamonaviy iqtisodiyotda elektron to'lov tizimlari va raqamli bank xizmatlari keng rivojlanmoqda. Jahon tajribasida bank tizimi iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashning muhim vositasi sifatida qaraladi. Bank tizimining samarali faoliyati moliyaviy resurslardan oqilona foydalanishga xizmat qiladi. So'nggi yillarda xalqaro moliya bozorlaridagi o'zgarishlar bank tizimi rivojlanishiga sezilarli ta'sir ko'rsatmoqda. Bank tizimining rivojlanishi aholi turmush darajasi va tadbirkorlik faoliyatiga ham ijobiy ta'sir qiladi. Shu bilan birga, bank tizimida raqamli texnologiyalardan foydalanish xizmatlar sifatini oshirmoqda. Jahon banki ma'lumotlariga ko'ra, zamonaviy bank xizmatlari iqtisodiy

rivojlanishning muhim omillaridan biri hisoblanadi.[6]

**Jadval 1. Xalqaro moliyaviy integratsiyaning bank tizimiga ta'siri**

Yo'nalishlar	Ijobiy ta'siri	Salbiy jihatlari	Takomillashtirish yo'llari
Xorijiy investitsiyalar	Bank kapitali oshadi	Tashqi qarz xavfi ortadi	Risklarni samarali boshqarish
Raqamli bank xizmatlari	Xizmat sifati yaxshilanadi	Kiberxavfsizlik muammolari	Zamonaviy himoya tizimlari
Xalqaro hamkorlik	Tajriba va texnologiya almashuvi	Raqobat kuchayadi	Milliy banklar raqobatbardoshligini oshirish
Elektron to'lov tizimlari	Tezkor hisob-kitoblar	Texnik nosozlik xavfi	IT infratuzilmani rivojlantirish
Xalqaro kreditlash	Investitsion faollik ortadi	Kredit risklari oshadi	Kredit monitoring tizimini kuchaytirish
Moliyaviy integratsiya	Xalqaro bozorga chiqish imkoniyati	Moliyaviy beqarorlik ta'siri	Barqaror moliyaviy siyosat yuritish

O'zbekiston bank tizimi mustaqillik yillarida bosqichma-bosqich rivojlanib bordi. Mustaqillikning dastlabki yillarida mamlakatda ikki pog'onali bank tizimi shakllantirildi. Markaziy bank va tijorat banklari faoliyatini takomillashtirish bo'yicha qator islohotlar amalga oshirildi. 2000-yillardan boshlab bank tizimini modernizatsiya qilish va xalqaro standartlarga moslashtirish jarayonlari jadallashdi. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, so'nggi yillarda O'zbekistonda bank xizmatlari hajmi sezilarli darajada oshgan. 2024-yilda tijorat banklari kredit qo'yilmalari va depozitlar hajmi oldingi yillarga nisbatan yuqori o'sish sur'atlarini ko'rsatdi. Bank tizimida raqamli texnologiyalarni joriy etish va elektron bank xizmatlarini rivojlantirishga katta e'tibor qaratilmoqda. Bugungi kunda mobil banking va internet banking xizmatlaridan foydalanuvchilar soni ortib bormoqda. Shu bilan birga, xalqaro moliyaviy institutlar bilan hamkorlik aloqalari ham kengaymoqda. O'zbekiston banklari xalqaro moliya bozorlariga integratsiyalashuv jarayonida

faol ishtirok etmoqda. So'nggi yillarda xorijiy investitsiyalarni jalb qilish va bank kapitalini oshirish bo'yicha muhim choratadbirlar amalga oshirildi. Bank tizimini rivojlantirish iqtisodiyot tarmoqlarini moliyalashtirish imkoniyatlarini kengaytirdi. Shu bilan birga, kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni kreditlash hajmi ham oshib bormoqda. Zamonaviy bank xizmatlarining rivojlanishi aholi uchun qulay moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatini yaratmoqda. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, bank plastik kartalari va elektron to'lov tizimlaridan foydalanish darajasi ham ortgan. O'zbekiston bank tizimida xalqaro standartlar asosida risklarni boshqarish tizimi joriy qilinmoqda. Shu bilan birga, ayrim muammolar, jumladan kredit risklari va muammoli kreditlar mavjudligi ham kuzatilmoqda.[7]

Xalqaro moliyaviy integratsiya bank tizimi rivojlanishining muhim omillaridan biri hisoblanadi. Jahon iqtisodiyotida globallashtirish jarayonlarining kuchayishi bank tizimining xalqaro moliya bozorlari bilan aloqalarini kengaytirmoqda. Xalqaro

moliyaviy integratsiya davlatlar o'rtasidagi kapital harakatini erkinlashtirish va bank xizmatlarini rivojlantirishga xizmat qiladi. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, so'nggi yillarda xalqaro investitsiyalar hajmining ortishi bank tizimiga ijobiy ta'sir ko'rsatmoqda. O'zbekiston banklari ham xalqaro moliyaviy institutlar bilan hamkorlikni kengaytirmoqda. Xalqaro moliyaviy integratsiya bank tizimiga zamonaviy texnologiyalar va innovatsion xizmatlarni joriy etish imkoniyatini yaratadi. Shu bilan birga, xorijiy investitsiyalar oqimining ortishi iqtisodiy o'sishni rag'batlantiradi. Xalqaro moliya bozorlariga integratsiyalashuv banklarning raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qiladi. Jahon banki va Xalqaro valyuta jamg'armasi kabi tashkilotlar bilan hamkorlik bank tizimining rivojlanishiga ijobiy ta'sir ko'rsatmoqda. Xalqaro moliyaviy integratsiya orqali bank tizimida yangi moliyaviy instrumentlardan foydalanish imkoniyati kengaymoqda. Shu bilan birga, xalqaro standartlarni joriy etish moliyaviy xizmatlar sifatini oshirishga yordam beradi. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, xalqaro integratsiya natijasida elektron to'lov tizimlari va raqamli bank xizmatlari rivojlanmoqda. Bank tizimining xalqaro moliyaviy integratsiyasi eksport-import operatsiyalarini moliyalashtirish imkoniyatlarini kengaytiradi. Shu bilan birga,

xalqaro integratsiya ayrim moliyaviy xavflarni ham yuzaga keltirishi mumkin. Jahon moliya bozorlaridagi beqarorlik bank tizimiga salbiy ta'sir ko'rsatishi ehtimoli mavjud. Shu sababli bank tizimida risklarni samarali boshqarish muhim ahamiyat kasb etadi. Xalqaro moliyaviy integratsiya bank tizimining zamonaviy rivojlanish bosqichida muhim iqtisodiy omil sifatida namoyon bo'lmoqda.[8]

Bugungi kunda tijorat banklarida raqamli texnologiyalarni joriy etish bank tizimini rivojlantirishning muhim yo'nalishlaridan biri hisoblanadi. Jahon iqtisodiyotida raqamli transformatsiya jarayonlarining jadallashuvi bank xizmatlari sifatining oshishiga sabab bo'lmoqda. So'nggi yillarda O'zbekistonda ham elektron bank xizmatlarini rivojlantirish bo'yicha keng ko'lamli islohotlar amalga oshirilmoqda. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, 2024-yilda mobil banking va internet banking xizmatlaridan foydalanuvchilar soni sezilarli darajada oshgan. Raqamli texnologiyalar bank xizmatlarini tezkor va qulay amalga oshirish imkoniyatini yaratmoqda. Tijorat banklari tomonidan mobil ilovalar va elektron to'lov tizimlari keng joriy qilinmoqda. Shu bilan birga, bank xizmatlarini masofadan turib boshqarish imkoniyatlari ham kengaymoqda. Elektron to'lov tizimlari naqd pulsiz hisob-kitoblar hajmini oshirishga xizmat qilmoqda.

**Jadval 2. Bank tizimida mavjud muammolar va ularning iqtisodiy ta'siri**

Muammolar	Iqtisodiy ta'siri	Kelib chiqish sabablari	Bartaraf etish yo'llari
Muammoli kreditlar ulushi	Moliyaviy barqarorlik pasayadi	Kredit monitoringi sustligi	Risklarni boshqarish tizimini kuchaytirish
Kiberxavfsizlik tahdidlari	Moliyaviy yo'qotishlar yuz beradi	Raqamli himoya tizimining zaifligi	Zamonaviy IT xavfsizlik tizimlarini joriy etish

Xalqaro raqobatning kuchayishi	Banklarning bozordagi ulushi kamayadi	Innovatsion xizmatlar yetishmasligi	Raqamli xizmatlarni kengaytirish
Kredit mablag'laridan samarasiz foydalanish	Investitsion faollik kamayadi	Nazorat mexanizmlarining sustligi	Kredit monitoringini takomillashtirish
Elektron tizimlardagi texnik nosozliklar	To'lov tizimi samaradorligi pasayadi	Texnik infratuzilma eskirishi	Zamonaviy texnologiyalarni joriy etish
Moliyaviy savodxonlikning pastligi	Bank xizmatlaridan foydalanish kamayadi	Aholining moliyaviy bilimlari yetarli emas	Moliyaviy ta'lim dasturlarini rivojlantirish

Raqamli texnologiyalar bank xarajatlarini kamaytirish va xizmat ko'rsatish samaradorligini oshirishga yordam beradi. Zamonaviy bank xizmatlarida sun'iy intellekt va biometrik texnologiyalardan foydalanish rivojlanmoqda. Ayrim tijorat banklari mijozlarga avtomatlashtirilgan xizmat ko'rsatish tizimlarini joriy qilmoqda. Shu bilan birga, raqamli texnologiyalar bank tizimida axborot xavfsizligini ta'minlash zaruratini ham oshirmoqda. Kiberxavfsizlik bank tizimining muhim yo'nalishlaridan biri sifatida qaralmoqda. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, elektron to'lov tizimlari orqali amalga oshirilayotgan operatsiyalar hajmi yildan-yilga ortib bormoqda. Raqamli bank xizmatlari aholi va tadbirkorlik subyektlari uchun moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirmoqda. Shu bilan birga, fintech texnologiyalarining rivojlanishi bank tizimida raqobat muhitini kuchaytirmoqda. Zamonaviy innovatsion xizmatlar iqtisodiy faoliyat samaradorligini oshirishga xizmat qiladi.[9]

Bugungi kunda bank tizimini rivojlantirish jarayonida bir qator iqtisodiy muammolar mavjud. Eng avvalo, ayrim tijorat banklarida muammoli kreditlar ulushining yuqoriligi moliyaviy

barqarorlikka salbiy ta'sir ko'rsatmoqda. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, kredit risklarining ortishi bank tizimining samaradorligini pasaytirishi mumkin. Shu bilan birga, ayrim hollarda bank kapitalining yetarli darajada shakllanmaganligi ham iqtisodiy xavflarni yuzaga keltiradi. Jahon moliya bozorlaridagi beqarorlik bank tizimiga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin. Xalqaro moliyaviy inqirozlar bank tizimida likvidlilik muammolarini keltirib chiqaradi. Shu bilan birga, raqamli texnologiyalarni joriy etishdagi ayrim kamchiliklar bank xizmatlari sifatiga ta'sir qilmoqda. Kiberxavfsizlik bilan bog'liq muammolar ham bank tizimi uchun muhim xavflardan biri hisoblanadi. Elektron to'lov tizimlarida axborot xavfsizligini ta'minlash dolzarb masala bo'lib qolmoqda. Ayrim banklarda zamonaviy innovatsion xizmatlarning yetarli darajada rivojlanmaganligi kuzatilmoqda. Shu bilan birga, kredit mablag'laridan samarali foydalanish darajasining pastligi iqtisodiy samaradorlikka salbiy ta'sir qiladi. Statistik ma'lumotlarga ko'ra, ayrim kichik biznes subyektlari kredit mablag'lariga yetarli darajada ega emas. Bu esa tadbirkorlik faoliyati rivojlanishiga to'sqinlik qiladi. Bank tizimida byurokratik jarayonlarning

mavjudligi xizmat ko'rsatish tezligiga ta'sir qilmoqda. Xalqaro moliyaviy integratsiya jarayonida ayrim banklarning raqobatbardoshligi yetarli darajada yuqori emas. Shu sababli bank tizimida zamonaviy boshqaruv mexanizmlarini joriy etish zarur hisoblanadi. Muammolarni bartaraf etish moliyaviy barqarorlikni mustahkamlashga xizmat qiladi.[10]

### **Muhokama**

Tadqiqot jarayonida bank tizimining rivojlanishi va xalqaro moliyaviy integratsiyaning iqtisodiyotga ta'siri keng tahlil qilindi. O'rganishlar natijasida bank tizimi iqtisodiy barqarorlikni ta'minlash, investitsion faollikni oshirish va moliyaviy resurslarni samarali taqsimlashda muhim ahamiyat kasb etishi aniqlandi. Statistik ma'lumotlar tahlili shuni ko'rsatdiki, so'nggi yillarda O'zbekistonda tijorat banklari aktivlari, kredit qo'yimalari va elektron to'lov xizmatlari hajmi sezilarli darajada oshgan. Bu esa bank tizimida olib borilayotgan islohotlarning samaradorligini ko'rsatadi. Tadqiqot davomida xalqaro moliyaviy integratsiya bank tizimining raqobatbardoshligini oshirish va zamonaviy moliyaviy xizmatlarni rivojlantirishga ijobiy ta'sir ko'rsatishi asoslab berildi. Shu bilan birga, xalqaro moliya bozorlaridagi beqarorlik, kredit risklari va kiberxavfsizlik bilan bog'liq muammolar bank tizimi faoliyatiga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkinligi qayd etildi. Tahlillar natijasida raqamli texnologiyalar va innovatsion xizmatlarni joriy etish bank xizmatlari sifati va tezkorligini oshirishda muhim omil ekanligi aniqlandi. Shuningdek, xalqaro standartlar asosida risklarni boshqarish tizimini takomillashtirish va xorijiy investitsiyalarni jalb qilish bank tizimini rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlaridan biri sifatida baholandi. Tadqiqot davomida elektron to'lov tizimlari va mobil banking

xizmatlarining kengayishi aholi va tadbirkorlik subyektlari uchun qulay moliyaviy muhit yaratishi ilmiy jihatdan asoslandi.

### **Natija**

Tadqiqot natijalariga ko'ra, bank tizimini rivojlantirish va xalqaro moliyaviy integratsiyani kuchaytirish milliy iqtisodiyotning barqaror rivojlanishini ta'minlashda muhim ahamiyat kasb etishi aniqlandi. Tahlillar davomida tijorat banklarida raqamli texnologiyalarni joriy etish, elektron to'lov tizimlarini kengaytirish va innovatsion xizmatlarni rivojlantirish moliyaviy xizmatlar samaradorligini oshirishga xizmat qilishi asoslab berildi. Shuningdek, xalqaro moliyaviy integratsiya xorijiy investitsiyalar oqimini kengaytirish, bank tizimining raqobatbardoshligini oshirish va xalqaro moliya bozorlariga chiqish imkoniyatlarini yaxshilashi aniqlandi. Tadqiqot natijalariga ko'ra, kredit risklarini samarali boshqarish, kiberxavfsizlikni kuchaytirish va xalqaro standartlarga mos bank xizmatlarini rivojlantirish bank tizimi barqarorligini ta'minlashning muhim omillari hisoblanadi. Shu bilan birga, kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni moliyaviy qo'llab-quvvatlash iqtisodiy o'sishni rag'batlantirishga yordam berishi qayd etildi. Umuman olganda, bank tizimini modernizatsiya qilish va xalqaro moliyaviy integratsiyani kuchaytirish orqali O'zbekiston iqtisodiyotining investitsion jozibadorligini oshirish, moliyaviy barqarorlikni mustahkamlash va iqtisodiy taraqqiyot sur'atlarini jadallashtirish mumkinligi ilmiy jihatdan asoslab berildi.

### **Xulosa**

Xulosa qilib aytganda, bank tizimini rivojlantirish va xalqaro moliyaviy integratsiyani kuchaytirish zamonaviy iqtisodiyot taraqqiyotining muhim omillaridan biri hisoblanadi. Tadqiqot

davomida bank tizimi investitsion faollikni oshirish, moliyaviy resurslarni samarali taqsimlash va iqtisodiy barqarorlikni ta'minlashda muhim ahamiyat kasb etishi aniqlandi. Tahlillar natijasida raqamli texnologiyalar va innovatsion bank xizmatlarini joriy etish moliyaviy xizmatlar sifati va tezkorligini oshirishga xizmat qilishi asoslab berildi. Shu bilan birga, xalqaro moliyaviy integratsiya xorijiy investitsiyalar oqimini kengaytirish, bank tizimining raqobatbardoshligini oshirish va xalqaro moliya bozorlariga integratsiyalashuv imkoniyatlarini kuchaytirishi qayd etildi. Tadqiqot davomida kredit risklarini samarali boshqarish, kiberxavfsizlikni ta'minlash va

xalqaro standartlarga mos bank xizmatlarini rivojlantirish muhim vazifalardan biri ekanligi aniqlandi. Shuningdek, elektron to'lov tizimlari va mobil banking xizmatlarini rivojlantirish aholi va tadbirkorlik subyektlari uchun qulay moliyaviy muhit yaratishi asoslandi. Umuman olganda, bank tizimini modernizatsiya qilish va xalqaro moliyaviy integratsiyani kuchaytirish orqali iqtisodiy o'sishni jadallashtirish, moliyaviy barqarorlikni mustahkamlash hamda O'zbekistonning xalqaro moliya bozorlaridagi mavqeiini yanada oshirish mumkinligi ilmiy jihatdan asoslab berildi.

#### FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. Vafayev U.A. Xalqaro moliyaviy integratsiya asoslari. – Toshkent: Moliya, 2021. – 284 b.
2. Alimov R.X. Zamonaviy bank tizimini rivojlantirish yo'nalishlari. – Toshkent: Fan, 2023. – 312 b.
3. Tojiboyeva D.S. Raqamli iqtisodiyot va bank xizmatlari. – Toshkent: Innovatsiya, 2022. – 248 b.
4. Sharifxo'jayev M.S. Tijorat banklarida kredit siyosati va risklarni boshqarish. – Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2023. – 276 b.
5. Xo'jayev N.B. Xalqaro moliya bozorlari va bank tizimi. – Toshkent: O'zbekiston, 2021. – 295 b.
6. Rasulov O.A. "Bank tizimida raqamli texnologiyalarni joriy etishning ahamiyati" // Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar. – 2023. – №4. – B. 45–52.
7. Karimov B.T. "Xalqaro moliyaviy integratsiya va bank tizimi rivojlanishi" // Biznes-ekspert. – 2022. – №6. – B. 61–68.
8. Qodirov U.Sh. "Elektron to'lov tizimlarining iqtisodiy samaradorligi" // Bozor, pul va kredit. – 2023. – №2. – B. 37–44.
9. Ergashev D.A. "Tijorat banklarida innovatsion xizmatlarni rivojlantirish istiqbollari" // Zamonaviy iqtisodiyot. – 2024. – №1. – B. 28–35.
10. Abdurahmonov Q.X. Bank tizimi va moliyaviy boshqaruv. – Toshkent: IQTISODIYOT, 2022. – 356 b.