

RAQAMLASHTIRISH SHAROITIDA TIJORAT BANKLARI MOLİYAVIY RESURSLARI BAZASINI MUSTAHKAMLASHNING INNOVATSION MEXANIZMLARI

Xaitboyeva Dilnoza

Toshkent amaliy fanlar universiteti

assistenti

ORCID: 0009-0006-1068-3943

E-mail: dilnoza.dilnoza.1991@gmail.com

Annotatsiya

Ushbu maqolada raqamlashtirish sharoitida tijorat banklari moliyaviy resurslari bazasini mustahkamlashning innovatsion mexanizmlari o'rganildi. Tadqiqotda bank resurslari tarkibi, depozit bazasining rivojlanishi, raqamli xizmatlar va to'lov infratuzilmasining moliyaviy barqarorlikka ta'siri rasmiy statistik ma'lumotlar asosida tahlil qilindi. Xalqaro likvidlik standartlari hamda moliyaviy inklyuziya bo'yicha ilmiy yondashuvlar umumlashtirildi. Raqamli kanallar orqali jalb qilingan resurslarning barqarorligini baholash maqsadida "Raqamli bank resurslari barqarorligi indeksi" taklif qilindi. Natijalar raqamli texnologiyalar, sun'iy intellekt va ma'lumotlar tahlilidan foydalanish depozit bazasini kengaytirganini, resurslar diversifikatsiyasini kuchaytirganini hamda tijorat banklarining moliyaviy barqarorligini mustahkamlashga xizmat qilganini ko'rsatdi.

Kalit so'zlar: tijorat banklari, moliyaviy resurslar, raqamlashtirish, depozitlar, moliyaviy barqarorlik, sun'iy intellekt, likvidlik, innovatsion mexanizmlar.

Аннотация

В статье были исследованы инновационные механизмы укрепления базы финансовых ресурсов коммерческих банков в условиях цифровизации. На основе официальных статистических данных был проведён анализ структуры банковских ресурсов, динамики депозитной базы, влияния цифровых услуг и платёжной инфраструктуры на финансовую устойчивость. Были обобщены международные стандарты управления ликвидностью и современные научные подходы к финансовой инклюзии. Для оценки устойчивости ресурсов, привлечённых через цифровые каналы, был предложен интегральный показатель «Индекс устойчивости цифровых банковских ресурсов». Полученные результаты показали, что использование цифровых технологий, искусственного интеллекта и анализа данных способствовало расширению депозитной базы, диверсификации источников ресурсов и укреплению финансовой устойчивости коммерческих банков.

Ключевые слова: коммерческие банки, финансовые ресурсы, цифровизация, депозиты, финансовая устойчивость, искусственный интеллект, ликвидность, инновационные механизмы.

Abstract

This article examined innovative mechanisms for strengthening the financial resource base of commercial banks under digitalization. The study analyzed the structure of bank resources, deposit growth, and the impact of digital services and

payment infrastructure on financial sustainability using official statistical data. International liquidity standards and scholarly approaches to financial inclusion were reviewed and synthesized. An integrated indicator, the Digital Bank Resource Stability Index, was proposed to evaluate the stability of resources attracted through digital channels. The findings demonstrated that the application of digital technologies, artificial intelligence, and data analytics expanded the deposit base, enhanced resource diversification, and contributed to improving the financial sustainability and long-term resilience of commercial banks.

Keywords: commercial banks, financial resources, digitalization, deposits, financial sustainability, artificial intelligence, liquidity, innovative mechanisms.

KIRISH

O‘zbekiston bank amaliyotida moliyaviy resurslarni jalb qilish tartibi so‘nggi besh yil ichida raqamli kanallar hisobiga amaliy jihatdan qayta qurildi. “Raqamli O‘zbekiston - 2030” strategiyasi iqtisodiyot tarmoqlari va ijtimoiy sohaning jadal raqamli rivojlanishini ta‘minlash, elektron xizmatlar ko‘rsatish mexanizmlarini takomillashtirish vazifasini belgilagan bo‘lib, u moliya sektori uchun masofaviy xizmatlarni ommaviy joriy etishning huquqiy va tashkiliy asosini yaratdi [1]. Bank tizimini isloh qilish strategiyasi esa banklar majburiyatlarining umumiy hajmida xususiy sektor oldidagi majburiyatlar ulushini bosqichma-bosqich oshirish hamda omonatlarni himoyalash tizimini ilg‘or xalqaro tajriba asosida rivojlantirish bo‘yicha maqsadli ko‘rsatkichlarni o‘rnatdi [2]. Ikkala hujjat birgalikda tijorat banklari oldiga depozit siyosatini raqamli platformalar zamirida qayta ishlab chiqish kabi bevosita amaliy vazifani qo‘ydi.

Amaliy natijalar aniq raqamlarda namoyon bo‘ldi. 2025-yil 1-oktabr holatiga bank tizimining jami aktivlari 866,8 trln so‘mga yetib, bir yil ichida 19 foizga o‘sd, depozit bazasi esa 29 foizga kengayib, 371,5 trln so‘mni tashkil etdi [3]. Depozitlarning o‘sish sur‘ati aktivlar (19 foiz) va kredit qo‘yilmalari (13 foiz) sur‘atidan yuqori bo‘lishi banklarning kreditlash faolligini barqaror ichki manbalar hisobiga qo‘llab-quvvatlash imkoniyati kengayganini bildiradi.

Resurslarni jalb qilishning texnologik tayanchi ham mustahkamlandi: muomaladagi bank plastik kartalari soni 21 foizga oshib, 65 million donaga yetdi, to‘lov terminallari orqali amalga oshirilgan to‘lovlar hajmi esa 52 foizga o‘sib, 359,9 trln so‘mga yetdi [3]. Markaziy bank depozit va kredit ko‘rsatkichlarini ochiq statistik shaklda muntazam e‘lon qilib boradi [4], to‘lov infratuzilmasi bo‘yicha yangilanishlar esa alohida hisobotlarda aks ettiriladi [5].

Ayni paytda amaliyotda hal qilinishi lozim bo‘lgan vazifa saqlanib qolmoqda: raqamli kanallar orqali jalb qilingan mablag‘larning barqarorlik darajasini muntazam o‘lchash va boshqarishning yagona tartibi shakllanmagan. Maqolaning maqsadi - tijorat banklari moliyaviy resurslari bazasini raqamli texnologiyalar asosida mustahkamlashning amaliyotga joriy etishga yaroqli mexanizmlarini asoslash hamda resurs barqarorligini baholashning integral vositasini taklif etishdan iborat.

ADABIYOTLAR SHARHI

Moliyaviy inklyuziya va raqamli xizmatlar o'rtasidagi bog'liqlik xalqaro miqyosdagi keng qamrovli tadqiqotlarda mustahkam empirik asosga ega bo'ldi. Jahon bankining Global Findex ma'lumotlar bazasi 2024-yilda dunyo bo'ylab kattalar orasida hisobvaraqa egalik darajasi 79 foizga yetganini, 2021-yildagi 74 foizdan o'sganini qayd etdi; hisobvaraqa jamg'arish amaliyoti esa 24 foizdan 40 foizgacha kengaydi [6]. Ushbu dinamika bank uchun muhim xulosani beradi: raqamli kanal orqali ochilgan hisobvaraqa faqat to'lov vositasi bo'lib qolmay, jamg'arma resursining kirish nuqtasiga aylanmoqda. O'zbekiston misolida ham siljish sezilarli: 2021-2024-yillarda ayollarning hisobvaraqa egalik darajasi 39 foizdan 61 foizgacha, davlat to'lovlari hisobvaraqa olish ulushi 20 foizdan 34 foizgacha oshdi [7]. Raqamli to'lovlarning ommalashuvi shu tariqa depozit bazasining kengayish manbaiga aylandi.

Resurslarni boshqarish nazariyasida likvidlikni tartibga solish standartlari markaziy o'rin egallaydi. Bazel qo'mitasining likvidlikni qoplash koeffitsiyenti (LCR) standarti banklardan 30 kunlik stress ssenariysida sof pul chiqimlarini qoplaydigan yuqori sifatli likvid aktivlar zaxirasini saqlashni talab qiladi va 100 foizlik minimal darajani 2019-yil 1-yanvardan boshlab to'liq joriy etdi; standartda chakana depozitlar alohida, nisbatan barqaror manba sifatida tasniflanadi [8]. Sof barqaror moliyalashtirish koeffitsiyenti (NSFR) esa bir yillik ufqda aktivlar tuzilmasiga mos keluvchi barqaror manbalar bilan ta'minlanishni talab etib, uzoq muddatli depozitlarning qiymatini metodologik jihatdan mustahkamladi [9]. Raqamli kanal orqali jalb qilingan mablag'lar aynan shu tasnif doirasida baholanishi resurs siyosatining asosini tashkil qiladi.

Fintex muhitining bank barqarorligiga ta'siri ilmiy munozara predmeti bo'lib qolmoqda. Xalqaro valyuta jamg'armasi mutaxassislari 10 mingdan ortiq moliyaviy institut ma'lumotlariga tayangan holda fintex faolligining kuchayishi risk darajasiga ta'sir ko'rsatishini, biroq bank, tarmoq va mamlakat darajasidagi xususiyatlar bu bog'liqlikni sezilarli o'zgartirishini aniqladilar [10]. Moliyaviy kirish bo'yicha so'rov natijalari mobil pul, raqamli hamyonlar hamda internet- va mobil bankingning moliyaviy xizmatlardan foydalanishni kengaytirishdagi katalizator rolini tasdiqladi va ayni paytda raqamli savodxonlik, infratuzilma hamda tartibga solish muhitiga bog'liq cheklovlarni ajratib ko'rsatdi [11]. Mahalliy tadqiqotlarda raqamli transformatsiya indeksining o'sishi bilan banklarning moliyaviy barqarorligini o'lchovchi Z-score ko'rsatkichida ijobiy dinamika kuzatilgani, kapital yetarliligi oshgani va muammoli kreditlar ulushi kamaygani asoslangan [12].

Mavjud adabiyotlar raqamlashtirishning depozit bazasini kengaytirish salohiyatini ishonchli asoslaydi, likvidlik standartlari esa manbalarni barqarorlik darajasi bo'yicha tasniflash uslubini beradi. Ularni bog'lovchi bo'g'in - raqamli kanallar orqali shakllangan resurslarning barqarorligini bank darajasida o'lchovchi integral ko'rsatkich - yetarlicha ishlab chiqilmagan; ushbu bo'shliqni to'ldirish maqolaning ilmiy vazifasini belgilaydi.

METODOLOGIYA

Tadqiqot ilmiy abstraksiya, qiyosiy tahlil, iqtisodiy-statistik guruhlash, sintez, induksiya va deduksiya hamda ekspert baholash usullarining uyg'unlashuviga tayandi. Nazariy qism likvidlikni tartibga solishning xalqaro standartlari va barqaror moliyalashtirish metodologiyasi doirasida qurildi.

Empirik baza ochiq manbalardan shakllantirildi. Bank sektorining aktivlari, kredit qo'yilmalari, depozitlari, kapitali va foydaliligi bo'yicha 2024-yil 1-oktabr hamda 2025-yil 1-oktabr holatiga qiyosiy ma'lumotlar Markaziy bankning statistik byulleteniga asoslangan e'lon qilingan hisobotdan olindi. Masofadan bank xizmatlarini ko'rsatuvchi tizimlardan foydalanuvchilar dinamikasi Markaziy bankning to'lov tizimlari bo'yicha ochiq statistik sahifasidan, tijorat banklari faoliyatining asosiy ko'rsatkichlari esa bank statistikasi bo'limidan qiyoslash uchun jalb qilindi. Barcha raqamli ma'lumotlar faqat rasmiy va ochiq havolaga ega manbalardan olindi.

Tahlil ikki bosqichda amalga oshirildi: birinchi bosqichda resurs bazasi va raqamli infratuzilma ko'rsatkichlari o'sish sur'ati bo'yicha qiyoslandi, ikkinchi bosqichda esa raqamli kanallarga bog'liq beshta o'lchov ekspert baholash yo'li bilan bir integral ko'rsatkichga jamlandi.

TAHLIL VA NATIJALAR

Bank sektorining resurs bazasi va raqamli infratuzilmasi bir yo'nalishda va yuqori sur'atda rivojlandi. Qiyosiy ko'rsatkichlar 1-jadvalda keltirildi.

1-jadval

O'zbekiston bank sektorining resurs bazasi va raqamli to'lov infratuzilmasi ko'rsatkichlari dinamikasi¹

Ko'rsatkich	1-oktabr 2024-yil holatiga	1-oktabr 2025-yil holatiga	O'sish, foizda
Bank aktivlari, mlrd so'm	728 529	866 825	19
Kredit qo'yilmalari, mlrd so'm	515 641	582 211	13
Depozitlar, mlrd so'm	286 947	371 453	29
Kapital, mlrd so'm	108 983	130 395	20
Sof foyda, mlrd so'm	8 073	10 876	35
ROA, foizda	2,0	2,1	0,1
ROE, foizda	10,5	11,8	1,3
Bank plastik kartalari, dona	53 583 382	65 044 604	21
Bankomat va infokiosklar, dona	28 433	39 819	40
24/7 o'z-o'ziga xizmat punktlari, dona	4 149	5 047	22
To'lov terminallari orqali to'lovlar, mlrd so'm	237 481	359 931	52

1-jadval ma'lumotlari resurs bazasining sifat jihatidan mustahkamlanayotganini ko'rsatadi. Depozitlarning 29 foizlik o'sishi aktivlar o'sishidan 10 foiz bandga, kredit qo'yilmalari o'sishidan esa 16 foiz bandga yuqori bo'ldi. Bunday nisbat kredit

¹ Manba: O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining statistik byulleteni ma'lumotlari asosida e'lon qilingan hisobot bo'yicha muallif tomonidan tuzildi [3].

faolligining barqaror depozit oqimi bilan qo'llab-quvvatlanishini bildiradi va bank tizimining tashqi qarzlariga bog'liqligini kamaytiradi. To'lov infratuzilmasining kengayishi - kartalar sonining 21 foizga, bankomat va infokiosklar parkining 40 foizga, terminal to'lovlari hajmining 52 foizga o'sishi - depozit dinamikasining texnologik izohini beradi: mijozning bank bilan aloqasi qanchalik uzluksiz bo'lsa, uning mablag'i tizim ichida shunchalik uzoq saqlanadi.

Resurslarni jalb qilish segmentida raqobat muhiti ham ijobiy shakllandi. 2025-yil 1-oktabr holatiga davlat ulushiga ega banklar tizim aktivlarining 65 foizini nazorat qilgan holda umumiy depozit bazasining 52 foizini (194,2 trln so'm) jamladi; xususiy va xorijiy banklar esa aktivlarning 35 foiziga ega bo'lgani holda depozitlarning 48 foizini (177,3 trln so'm) jalb qildi [3]. Aktivlardagi ulushi kichik bo'lgan banklarning depozit bozorida deyarli teng mavqe egallashi mablag'larni safarbar etishda raqamli xizmat sifatining hal qiluvchi omilga aylanganini tasdiqlaydi. Ushbu xulosani bank darajasidagi aniq ko'rsatkich ham quvvatlaydi: yirik xususiy banklardan birida 2025-yil 1-oktabr holatiga chakana muddatli depozitlar qoldig'ida onlayn kanal orqali ochilgan omonatlar ulushi 84 foizni tashkil etdi [3].

Ushbu tendensiyalar zahirida muallif tomonidan tijorat banklari resurs bazasini mustahkamlashning to'rtta amaliy mexanizmi ishlab chiqildi va ular ATB "Uzsanoatqurilishbank" faoliyatiga joriy etildi.

Birinchidan, mobil ilovalar va fintex platformalari yordamida masofaviy depozit xizmatlarini kengaytirish orqali jismoniy shaxslar omonatlarining bank majburiyatlari tarkibidagi ulushini oshirish taklifi bankning depozit siyosatiga - jismoniy shaxslardan uzoq muddatli mablag'larni jalb qilish yo'li bilan resurslarni diversifikatsiyalash bo'limiga - kiritildi. Mexanizmning mantiqiy asosi likvidlik standartlarida chakana depozitlarning nisbatan barqaror manba sifatida tasniflanishiga tayanadi [8].

Ikkinchidan, Big Data va sun'iy intellekt yechimlari asosida mijozlar xulq-atvorini tahlil etib, depozitlar oqimidagi o'zgarishni oldindan aniqlash usuli joriy etildi. Usul bankka chiqim ehtimolini erta bosqichda baholash va likvidlik zaxirasini oldindan sozlash imkonini berdi; uning uslubiy o'zani sof barqaror moliyalashtirish koeffitsiyenti talablariga muvofiq keladi [9].

Uchinchidan, raqamli investitsion xizmatlarni joriy etish orqali korporativ va chakana investorlar mablag'larini resurslar tarkibiga jalb qilish mexanizmi taklif etildi. U bankning investitsiya loyihalarini moliyalashtirishga yo'naltirilgan manbalarini kengaytirdi va daromad manbalarini diversifikatsiyalashga xizmat qildi.

To'rtinchidan, elektron hamyonlar va marketpleys platformalarini bankning kunlik operatsion bazasiga integratsiya qilish taklifi amaliyotga tatbiq etildi. Integratsiya qisqa muddatli va nisbatan arzon resurslar oqimini kengaytirdi hamda fintex muhitida raqobatbardoshlikni saqlashning ishonchli vositasiga aylandi [10].

Amaliy mexanizmlarning samarasini muntazam o'lchash uchun muallif tomonidan integral ko'rsatkich - "Raqamli bank resurslari barqarorligi indeksi" (RBRI) ishlab chiqildi: di.

$$RBRI = \frac{D_k + D_m + L_k + R_d + I_r}{5}$$

bu yerda:

- D_k - raqamli kanallar orqali jalb qilingan mablag'lar ulushi (%);
- D_m - uzoq muddatli depozitlar ulushi (%);
- L_k - likvidlik koeffitsiyenti (normallashtirilgan qiymat);
- R_d - resurslar diversifikatsiyasi darajasi (normallashtirilgan indeks);
- I_r - investitsion resurslar ulushi (%).

Indeksning tarkibi likvidlikni boshqarishning xalqaro tamoyillari bilan uyg'unlashadi: Bazel qo'mitasi banklardan resurslar tuzilmasini uzluksiz kuzatish va favqulodda moliyalashtirish rejasini yuritishni talab qiladi [15]. RBRI beshta o'lchovni bir ko'rsatkichga jamlab, resurs bazasining raqamli tarkibiy qismini oylik yoki choraklik monitoring qilish, filiallar va mahsulot yo'nalishlari kesimida qiyoslash hamda boshqaruv qarorlarini dalillar asosida qabul qilish imkonini beradi. Ko'rsatkichning ijobiy dinamikasi resurslarning arzonlashuvi va muddat tuzilmasining yaxshilanishidan dalolat beradi.

Milliy va xalqaro amaliyot qiyosi istiqbolli manzarani ochadi: mahalliy banklar raqamli xizmatlarning faol shakllanish bosqichida turibdi, xalqaro amaliyot esa rivojlangan ekotizimlar hamda moliyaviy va nomoliyaviy xizmatlar integratsiyasini namoyish etmoqda [11]. Mamlakatda raqamli banklar segmentining shakllangani ushbu tajribani o'zlashtirish uchun mustahkam zamin yaratdi [3].

XULOSA VA TAKLIFLAR

O'tkazilgan tahlil raqamli texnologiyalarning tijorat banklari moliyaviy resurslari bazasini mustahkamlashdagi o'rni izchil ortib borayotganini ko'rsatdi. Depozit bazasining aktivlar va kredit qo'yilmalaridan tezroq o'sishi, to'lov infratuzilmasining kengayishi hamda onlayn kanal orqali ochilgan omonatlar ulushining yuqoriligi resurslarni jalb qilishning raqamli modeli samarali ishlayotganini tasdiqladi.

Quyidagi takliflar ishlab chiqildi:

1. Mobil ilovalar orqali uzoq muddatli depozit mahsulotlarini keng joriy etish va ularni mijoz xulq-atvoriga moslashtirish.
2. Big Data va sun'iy intellekt texnologiyalaridan depozit oqimlarini prognozlash hamda likvidlik risklarini boshqarishda tizimli foydalanish.
3. Raqamli investitsion platformalarni rivojlantirish orqali korporativ va chakana investorlar mablag'larini resurslar tarkibiga jalb qilish.
4. Elektron hamyonlar va marketpleyslar bilan integratsiyani kengaytirib, kunlik operatsion oqimlarni bank balansiga bog'lash.
5. "Raqamli bank resurslari barqarorligi indeksi"ni banklarning boshqaruv hisobotiga kiritish va uni choraklik monitoring vositasiga aylantirish.

Taklif etilgan mexanizmlar yaxlit tizim sifatida ishlaydi: masofaviy xizmatlar resurs oqimini kengaytiradi, tahliliy texnologiyalar uning barqarorligini ta'minlaydi, investitsion platformalar manbalarni diversifikatsiyalaydi, integral indeks esa natijani o'lchanadigan holga keltiradi. Ularning izchil joriy etilishi resurs bazasini mustahkamlash bilan birga moliya tizimining umumiy barqarorligini oshirishga xizmat qiladi. Raqamli transformatsiya bank taraqqiyotini belgilovchi asosiy omil bo'lib qolmoqda.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 5-oktabr PF-6079-son "Raqamli O'zbekiston - 2030" strategiyasini tasdiqlash va uni samarali amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi Farmoni- <https://lex.uz/docs/-5030957>
2. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-may PF-5992-son "2020-2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida"gi Farmoni - <https://lex.uz/docs/-4811025>
3. "Asia Alliance Bank" ATB. Faoliyatni rivojlantirish va kengaytirish bo'yicha biznes-reja (2026-yil uchun). O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki statistik byulleteni ma'lumotlari asosida. - <https://aab.uz/upload/medialibrary/026/bb03g1upjl3xlnl3hkfouizuqk5d39x8.pdf>
4. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Tijorat banklarining kredit va depozitlari to'g'risida 2026-yil 1-yanvar holatiga ma'lumot. - <https://cbu.uz/uz/statistics/bankstats/3326201/>
5. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki. 2026-yil 1-mart holatiga muomaladagi bank plastik kartalari, terminallar, bankomat va infokiosklar hamda to'lov terminallari orqali tushgan tushumlar to'g'risida ma'lumot. - <https://cbu.uz/uz/statistics/paysistem/3618592/>
6. Klapper L., Singer D., Starita L., Norris A. The Global Findex Database 2025: Connectivity and Financial Inclusion in the Digital Economy. Washington, DC: World Bank, 2025. - <https://openknowledge.worldbank.org/entities/publication/8b9002b6-d8dd-426c-aa7c-6d7d16902cd7>
7. World Bank. The power of payments: What's driving women's financial inclusion. Development Talk Blog, 2026. - <https://blogs.worldbank.org/en/developmenttalk/the-power-of-payments--what-s-driving-women-s-financial-inclusio>
8. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools. Basel: BIS, 2013. - <https://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>
9. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: the net stable funding ratio. Basel: BIS, 2014. - <https://www.bis.org/bcbs/publ/d295.pdf>
10. Elekdag S., Emrullahu D., Ben Naceur S. Does FinTech Increase Bank Risk Taking? IMF Working Paper No. 2024/017. Washington, DC: IMF, 2024. - <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/001/2024/017/article-A001-en.xml>
11. International Monetary Fund. Financial Access Survey 2025 Annual Report: Fintech, a Catalyst for Financial Services. Washington, DC: IMF, 2025. - <https://data.imf.org/-/media/iData/External-Storage/Documents/7FC05452C6C743D2BFB6188D2E248A38/en/2025-FAS-Annual-Report.pdf>
12. Maxmudova M. O'zbekiston banklarining raqamli transformatsiyasi va moliyaviy barqarorlik // Scientific Journal of "International Finance & Accounting". - 2025. - Issue 4. - <https://interfinance.tsue.uz/wp-content/uploads/2025/10/12Maxmudova-Maloxat.pdf>

13. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Masofadan bank xizmatlarini ko‘rsatuvchi tizimlardan foydalanuvchilarning soni. - <https://cbu.uz/uz/statistics/paysistem/72730/>

14. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. Tijorat banklari faoliyatining asosiy ko‘rsatkichlari to‘g‘risida 2026-yil 1-yanvar holatiga (banklar kesimida) ma’lumot. - <https://cbu.uz/uz/statistics/bankstats/3326197/>

15. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. Basel: BIS, 2008. - <https://www.bis.org/publ/bcbs144.pdf>



Marketing

ilmiy, amaliy va ommabop jurnali

Muharrir:
Ingliz tili muharriri:
Rus tili muharriri:
Musahhih:
Sahifalovchi va dizaynerlar:

Xakimov Ziyodulla Axmadovich
Tursunov Boburjon Ortiqmirzayevich
Kaxramonov Xurshidjon Shuxrat o'g'li
Karimova Shirin Zoxid qizi
Sadikov Shoxrux Shuxratovich
Abidjonov Nodirbek Odijon o'g'li

2026-yil, iyul, 7-son

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Marketing" ilmiy, amaliy va ommabop jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar mas'ul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelavermasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga murojaat qilish mumkin. Ilmiy maqola, ommabop maqola, reklama, hikoya va boshqa ilmiy-ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.
Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

Elektron pochta: info@marketingjournal.uz
Bot: [@marketinjournalbot](https://t.me/@marketinjournalbot)
Tel.: +998977838464, +998939266610
Jurnalning rasmiy sayti: <https://marketingjournal.uz>

Marketing jurnali O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi **Oliy attestatsiya komissiyasi** rayosatining 2024-yil 04-oktabrdagi 332/5 sonli qarori bilan milliy ilmiy nashrlar ro'yxatiga kiritilgan



"Marketing" ilmiy, amaliy va ommabop jurnali 2024-yil 15-martdan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Administratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan **C-5669517** reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan. **Litsenziya raqami: №240874**



"Marketing" ilmiy, amaliy va ommabop jurnalining xalqaro darajasi: **9710**. GOCT 7.56-2002 "Seriya nashrlarning xalqaro standart raqamlanishi" davlatlaro standartlari talablari. **Berilgan ISSN tartib raqami: 3060-4621**