**O‘zbekistondagi bank tizimidagi asosiy muammolar**

**1. Raqobatning yetarli darajada bo‘lmasligi**

* Davlat ulushi yuqori bo‘lgan banklar xususiy banklarga nisbatan ustunlikka ega bo‘lmoqda.
* Bu holat bozor mexanizmlarining to‘liq ishlamasligiga olib kelmoqda.

**2. Raqamli texnologiyalarni joriy etishdagi farqlar**

* Yirik banklar (masalan, Ipoteka-bank, Xalq banki, Agrobank) raqamli xizmatlarda ilg‘or bo‘lsa, kichik banklar bu borada ortda qolmoqda.
* Mobil ilovalar sifati va xizmat ko‘rsatish darajasi o‘zaro keskin farq qiladi.

**3. Valyuta siyosatidagi cheklovlar va almashinuvdagi qiyinchiliklar**

* So‘nggi yillarda liberallashuv bo‘lishiga qaramay, ayrim valyuta operatsiyalarida cheklovlar saqlanib qolmoqda.
* Chet elga pul o‘tkazmalari va xalqaro hisob-kitoblarda hali ham qulaylik yetarli emas.

**4. Kiberxavfsizlik tahdidlari**

* Raqamli xizmatlar kengaygani sari firibgarlik va kiberxavfsizlik xavflari ham ortmoqda.
* Banklarning barcha tizimlari bu xavflarga tayyor emas.

### 5. ****Bank xizmatlari narxlarining yuqoriligi****

* Ayrim banklar o‘z xizmatlari uchun ortiqcha komissiyalar yoki yashirin to‘lovlar oladi.
* Masalan, valyuta konversiyasi, xalqaro to‘lovlar yoki kreditni muddatidan oldin yopish bo‘yicha to‘lovlar yuqori bo‘lishi mumkin.

### 6. ****Mijozlar bilan ishlashda kamchiliklar****

* Ba’zi banklarda call-markazlar yaxshi ishlamaydi, mijozlar murojaatlari kechikib ko‘rib chiqiladi.
* Shikoyatlarni ko‘rib chiqish tartibi noaniq yoki murakkab.

### 7. ****Innovatsion mahsulotlarning sust rivoji****

* Fintech texnologiyalar (masalan, ochiq bankchilik, QR-to‘lovlar, tezkor kredit baholash tizimlari) hali ham keng joriy etilmagan.
* Ilg‘or texnologiyalar bo‘yicha startaplar bilan hamkorlik sust.

### 8. ****Tijorat banklarining tashqi investorlar bilan ishlash tajribasi kam****

* Ko‘plab banklar xalqaro bozorlarga chiqishda yoki investorlar bilan moliyaviy hisobdorlikda kamchiliklarga ega.
* ESG (ekologik, ijtimoiy va boshqaruv) standartlari joriy qilinmagan yoki yuzaki bajariladi.

### 9. ****Tahliliy va strategik rejalashtirishning yetishmasligi****

* Risklarni baholash, portfelni diversifikatsiyalash, yoki kredit riskini boshqarish sohasida tizimli yondashuv yetishmaydi.
* Banklarning ko‘pchiligi qisqa muddatli foydani ko‘zlab ishlaydi, uzoq muddatli barqaror strategiyaga ega emas.

**📌 Yechim sifatida taklif etilayotgan chora-tadbirlar:**

* Bank sektorini to‘liq raqamlashtirish va xizmatlar sifati bo‘yicha yagona standartlar joriy etish.
* Komplaens va audit tizimini mustahkamlash.
* Bank xodimlari malakasini oshirish bo‘yicha xalqaro treninglar.
* Kichik va o‘rta biznes uchun imtiyozli kreditlar va ularni olish tartibini soddalashtirish.
* Bank xizmatlari tariflarini shaffof qilish, foydalanuvchilar uchun tushunarli tarif jadvallari yaratish.
* Bank xodimlari uchun xizmat sifati va mijoz bilan muloqot bo‘yicha maxsus o‘quv dasturlarini joriy etish.
* Fintech startaplar bilan strategik hamkorlik va “open banking” tizimiga o‘tish.
* AI va big data texnologiyalarini joriy etish orqali kredit riskini real vaqt rejimida baholash tizimini yaratish.
* Aholi o‘rtasida moliyaviy savodxonlikni oshirishga qaratilgan dasturlar.