

## МЕСТО ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

*Набиев Карим Камилович*

*Старший преподаватель кафедры  
«Финансы и бухгалтерский учет» ТГЭУ*

На сегодняшний день невозможно представить банковскую индустрию без цифровизации данных. Мы все меньше и меньше посещаем здания банков, а банки со своей стороны стараются всячески этому способствовать. Мы можем в онлайн режиме разместить средства во вклад, провести он-лайн конвертацию без дополнительной бюрократии. Все эти моменты способствуют сокращению затрат со стороны банков и клиентов, а также способствуют снижению уровня коррупции. Целью нашей статьи является изучить важность исследований в области цифровизации экономики, в нашем случае мы будем говорить о банках, и показать состояние нормативно-правовой базы Узбекистана, необходимой для эффективности данного процесса.

Банкам гораздо проще знать потребительские интересы, используя социальные сети. Зная спрос на определенные банковские продукты у клиентов проще эти продукты разработать и предложить. Банки предлагают «центр» финансовых услуг, включая представление и оплату счетов, финансовое планирование, финансирование недвижимости, страхование, кредитование и брокерские услуги. Посредством приобретения лояльности клиента, который становится зависим от банка в отношении многих финансовых инструментов, можно предложить больше пакетов банковских услуг и получить более высокий доход в расчете на одного клиента. Банки приобретают новую роль, своего рода роль финансового портала, который позволяет клиентам пользоваться продуктами и услугами банка, избегая бюрократии, сокращая время проведения операции, и снижая зависимость от человеческого фактора.

Каждый бизнес должен трансформироваться в цифровой бизнес, чтобы выжить. Это говорит о том, что банки должны сосредоточиться на цифровых технологиях, поскольку банковское дело, направленно на улучшение качества обслуживания клиентов по мере изменения потребностей клиентов. Клиенты хотят высокого качества обслуживания, удобства и лучший опыт работы с цифровыми устройствами.

Цифровой банкинг - это полная трансформация в цифровую среду, интерфейс, бэкэнд и все, что между ними, как для клиентов, так и для сотрудников. Hoffman Thomas 1999 говорит о том, что цифровой банкинг опирается на big data, аналитику и использует все новые технологии для

повышения качества обслуживания клиентов. Банк может считаться цифровым, только если у него оцифрованы все имеющиеся функции - от разработки продукта до обслуживания клиентов.

Основные преимущества цифрового банкинга:

1. Сокращение расходов. Банки вынуждены снижать свои расходы, чтобы оставаться конкурентоспособными. Если банк не переходит на оцифровку, то должен, например, продолжать инвестировать в дорогостоящее устаревшее аппаратное и программное обеспечение, чтобы поддерживать эти системы в актуальном состоянии;

2. Вероятность увеличения доходности: у традиционных банков нет полного обзора своих клиентов. Им не хватает интеллектуальных систем для сбора информации о клиентах и систем для ориентации на клиентов. Изучение предпочтений клиентов посредством социальных сетей, мессенджеров ведет к созданию банковского продукта в соответствии с интересами клиентов. Чем больше доля банка на рынке, тем выше вероятность повышения его прибыли;

3. Привлечение и сохранение клиентов, а также опережение конкурентов: Fintechs и другие новички потрясли банковское сообщество. В результате растет спрос на улучшенное обслуживание клиентов и персонализированные услуги, а продукты и услуги известных банков становятся дороже. Цифровой банкинг позволяет улучшить качество обслуживания клиентов и снизить затраты, что необходимо для того, чтобы предугадать и предупредить спрос клиентов;

4. Изучение преимуществ новых технологий позволяют спрогнозировать такие новые технологии, как аналитика данных, блокчейн и когнитивный банкинг, который окажут влияние на бизнес-модели банковских операций. Однако устаревшие системы ограничивают способность банков быстро реагировать на эти события. Необходима полная оцифровка, чтобы изучить преимущества этих технологий и рассчитать позиции банка на будущее.

Основные недостатки цифрового банкинга:

1. Система безопасности. Цифровые банки подчиняются тем же законам и правилам, что и традиционные банки. Сложное программное обеспечение для шифрования предназначено для защиты информации вашей учетной записи, но ни одна система не является идеальной. Stafford Barbara, 2001 говорит о том, что аккаунты могут быть подвержены фишингу, хакерским атакам, вредоносным программам и другим несанкционированным действиям; 2. Виды услуг. Некоторые цифровые банки могут не предлагать все комплексные финансовые услуги, такие как страховые и брокерские счета, которые предлагают традиционные банки. Традиционные банки иногда предлагают специальные услуги постоянным клиентам, такие как предпочтительные ставки и инвестиционные консультации без дополнительной оплаты. Кроме того, такие услуги, как нотариальное заверение и банковская подпись, недоступны в

Интернете. Они необходимы для многих финансовых и юридических операций. Однако, на сегодняшний день пользователи социальных сетей могут снизить ставку кредитования по банку, набрав для банка определенное количество лайков. Система идентична накопительным картам в магазинах. Набрав, к примеру 10 тысяч лайков банк может снизить ставку кредитования на 0,2 %, набрав 20 тысяч – на 0,5% и т.д. в соответствии с программой лояльности конкретного банка.

3. Отношения с клиентом. Зачастую банк зная своего клиента, его кредитную историю, специфику его бизнеса, может принимать благоприятные для клиента решения. Система же цифрового банкинга такие возможности исключает.

4. Сложность или значимость сделки. Зачастую для выполнения крупной транзакции либо принятия серьезного решения, требуется непосредственная встреча с клиентом. Традиционный банк может проводить встречи и вызывать экспертов для решения конкретного вопроса. Сложные международные операции, вопросы международного финансирования, синдикатов могут быть невозможными в цифровых банках.

В Узбекистане принято Постановление Президента от 03 июля 2018 года №3832 «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан», которое определяет внедрение и развитие деятельности в области оборота крипто-активов, включая майнинг (деятельность по поддержанию распределительной платформы и созданию новых блоков с возможностью получать вознаграждение в формате новых единиц и комиссионных сборов в различных криптовалютах), смарт-контракты (договор в электронной форме, исполнение прав и обязанностей по которому осуществляется путем совершения в автоматическом порядке цифровых транзакций), консалтинг, эмиссию, обмен, хранение, распределение, управление, страхование, крауд-фандинг (коллективное финансирование), а также технологий "блокчейн" для диверсификации различных форм инвестиционной и предпринимательской деятельности; подготовку квалифицированных кадров в сфере разработки и использования технологий "блокчейн", обладающих практическими навыками работы с использованием современных информационно-коммуникационных технологий; всестороннее развитие сотрудничества с международными и зарубежными организациями в сфере деятельности по крипто-активам и технологий "блокчейн", привлечение высококвалифицированных зарубежных специалистов в области разработки технологий "блокчейн" для совместной реализации проектов в цифровой экономике; создание необходимой правовой базы для внедрения технологий "блокчейн" с учетом передового опыта зарубежных стран; обеспечение тесного взаимодействия государственных органов и субъектов предпринимательства в сфере внедрения инновационных

идей, технологий и разработок для дальнейшего развития цифровой экономики. Данным Постановлением также предусмотрено внедрение с 1 января 2021 года технологий "блокчейн" в деятельность государственных органов, при ведении государственных реестров, классификаторов и иных баз данных, в систему корпоративного управления крупных коммерческих организаций с преобладающим участием государства в уставном фонде, в клиринговых операциях, при осуществлении платежей, торговом финансировании (аккредитив), а также кредитовании проектов. В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 21.11.2018 г. N ПП-4022 «О мерах по дальнейшей модернизации цифровой инфраструктуры в целях развития цифровой экономики» до 1 января 2022 года оператор освобождается от таможенных платежей (за исключением налога на добавленную стоимость и таможенных сборов) за товары, не производимые в Республике Узбекистан, ввозимые для реализации возложенных на оператора задач. В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 05 октября 2020 г. № 5296 «Об утверждении стратегии ЦИФРОВОЙ УЗБЕКИСТАН- 2030 и мерах по ее эффективной реализации» предусмотрена реализация свыше 220 приоритетных проектов, предусматривающих совершенствование системы электронного правительства, дальнейшее развитие отечественного рынка программных продуктов и информационных технологий. В рамках цифровой трансформации регионов и отраслей в 2020 — 2022 годах предусмотрено повышение с 78 до 95 процентов уровня подключения населенных пунктов к сети Интернет, а также завершение до 1 января 2022 года цифровой трансформации коммерческих банков путем обеспечения оказания ими широкого спектра онлайн услуг, включающих в себя реализацию кредитных продуктов, открытие вкладов и расчетных счетов в дистанционной форме.

Узбекистан густонаселенная страна с населением 36,3 млн на начало 2023 года. Существуют региональный отдаленные от финансовой инфраструктуры. Чтобы охватить эти регионы не обходимо в первую очередь наличие бесперебойного интернета, что позволит банкам развивать цифровые услуги и обучать клиентов ими пользоваться. Также на наш взгляд необходимо повышать финансовую грамотность населения, чтобы потребители цифровых банковских продуктов не стали жертвами финансовых или кибер преступлений. Цифровизация экономики Узбекистана позволит повысить не только качество, но и объем любых транзакций как в банковско-финансовой системе, так и в любой другой. Результат цифровизации позволит видеть достаточно прозрачно информацию инвесторам, сделает страну еще более открытой и доступной для дальнейшей глобализации.

Список литературы

1. M.S.Tulayev, B.P.Qlichev, (2022). Moliyaviy hisob. (Darslik). ISBN 978-9943-8915-9-3, UO‘K: 657(075.8)
2. O.Xudoyorov (2017) Importance of credit risk management in banks. Экономика и бизнес: теория и практика № 5. <https://cyberleninka.ru/article/n/importance-of-credit-risk-management-in-banks>
3. Қличев Б. (2023). Операцион фаолият таҳлилини ташкил этиш масалалари. World Scientific Research Journal, 12(2), 263–271. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2557>;
4. Yusupova F., Abdullaeva S. Prospects for the Development of Dairy Farming of Dekhkan Farms in Uzbekistan // Бюллетень науки и практики. 2022. Т. 8. №8. С. 88-96. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/81/14>
5. Amonovich, T. S., Alijonovich, A. Z., Abdullaevich, K. M., & Solijanovna, A. S. (2022). Impact of Taxes on the Bank’s Profit. INTERNATIONAL JOURNAL OF SPECIAL EDUCATION, 37(3).
6. Қличев Б.П. (2022 а). Истеъмолчи манфаатлари асосида маҳсулотга баҳо шакллантириш масалалари таҳлили. “Иқтисодиёт: таҳлиллар ва прогнозлар”, ISSN: 2181-0567, 4 (20)-сон, 170-175, УЎК: 338.4 (575.1) <https://ifmr.uz/journals/18>;
7. Қличев Бахтиёр Пардаевич (2023). Хўжалик юритувчи субъектларда операцион фаолиятида ишлаб чиқариш ҳажмини ифодаловчи кўрсаткичлар таҳлили. Scientific Journal of “International Finance & Accounting” Issue 2, April 2023. ISSN: 2181-1016, <http://interfinance.tfi.uz/?p=2696>
8. Тулаев, М. С., & Кличев, Б. П. (2022). ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИИ: ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ИЛИ КАПИТАЛ. In Учет, анализ и аудит: их возможности и направления эволюции (pp. 146-154).
9. Курбонов, М. (2020). Зарубежный опыт эффективного использования финансовых ресурсов государственных целевых фондов. Экономика И Образование, 1(5), 163–166. извлечено от [https://inlibrary.uz/index.php/economy\\_education/article/view/4823](https://inlibrary.uz/index.php/economy_education/article/view/4823)
10. О. Бозорова. (2023). ДАВЛАТ ТОМОНИДАН ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИНГИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ ЙЎНАЛИШЛАРИ. ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ, 13(7), 24–29. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2779>
11. Холикулова, Ю. (2023). Iqtisodiyotimizda transport-logistika xizmatlari tashkil etilishi va uning rivojlanishi. Направления развития благоприятной бизнес-среды в условиях цифровизации экономики, 1(02), 122–126. <https://doi.org/10.47689/TSUE2022-pp122-126>

12. О.О.Худоёров, & Х.Х.Гойипов. (2023). ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИНИ САМАРАЛИ БОШҚАРИШДА ХОРИЖИЙ МАМЛАКАТЛАР ТАЖРИБАСИ. World Scientific Research Journal, 12(2), 244–253. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2555>
13. О.О.Худоёров, & Ш.О.Ғозоров. (2023). МАМЛАКАТНИНГ ИҚТИСОДИЙ РИВОЖИДА ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ИНВЕСТИЦИОН КРЕДИТЛАРИНИНГ ЎРНИ. World Scientific Research Journal, 12(2), 254–262. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2556>
14. Қурбонов Мухиддин Абдуллаевич. (2023). Камерал солиқ назорати, риск анализлари смарт технологиялардан фойдаланилган ҳолда амалга оширишни такомиллаштириш . Образование наука и инновационные идеи в мире, 13(7), 36–41. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2781>
15. Абдуллаевич Қ.М. Central European Management Journal. UZBEKISTAN REPUBLIC TO IMPROVE AGRICULTURAL FINANCING. 2022;30(3):1284-93.
16. Қурбонов Мухиддин Абдуллаевич. (2023). БЮДЖЕТ ХАРАЖАТЛАРИ ТИЗИМИДА АУТСОРСИНГ ХИЗМАТЛАРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ВА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ . World Scientific Research Journal, 12(3), 3–12. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2558>
17. Назарова Муслима Назаровна. (2023). ЎЗБЕКИСТОНДА НОБАНК КРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИ ФАОЛИЯТИ ВА УЛАР ФАОЛИЯТИНИНГ ЗАМОНАВИЙ ҲОЛАТИ ТАҲЛИЛИ . World Scientific Research Journal, 12(2), 214–228. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2552>
18. Khaitov, S. S., Nazarova, M. N., Urmonbekova, I. F., Xoliquiliva, Y. P. Q., & Vozorova, O. R. (2023). Mechanisms of Development of the Country's Economy through Bank Loans. EUROPEAN JOURNAL OF INNOVATION IN NONFORMAL EDUCATION, 3(4), 9–15. Retrieved from <http://www.inovatus.es/index.php/ejine/article/view/1575>
19. Назарова, М. (2022). ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН И АНАЛИЗ ИХ ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ. Экономика и образование, 23(4), 73–80. извлечено от <https://cedr.tsue.uz/index.php/journal/article/view/566>
20. Назарова, М. (2022). ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИДА НОБАНК КРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИНИНГ ҲУҚУҚИЙ АСОСЛАРИ ВА УЛАРНИНГ АМАЛДАГИ ФАОЛИЯТИ: [https://doi.org/10.55439/ЕСЕD/vol23\\_iss3/a11](https://doi.org/10.55439/ЕСЕD/vol23_iss3/a11). Экономика и образование, 23(3), 71-78.
21. Салимов , Б., & Салимов , Ш. (2023). Янги Ўзбекистоннинг стратегик мақсадлари ва ривожланиши. The Innovation Economy, 1(01), 14–19. Retrieved from <https://ojs.qmii.uz/index.php/ej/article/view/354>

22. Xoliqulova, Y. (2022). STEPS IN THE PROCESS OF DENATIONALIZATION AND PRIVATIZATION OF PROPERTY IN UZBEKISTAN. Journal of Integrated Education and Research, 1(6), 6–10. Retrieved from <https://ojs.rmasav.com/index.php/ojs/article/view/368>
23. Ibragimova I., Tursunov U., Nosirova A. Auditing of financial reporting in the republic of Uzbekistan.// International Journal of Management, IT & Engineering- Vol. 9 Issue 7, July 2019, ISSN: 2249-0558
24. Ibragimova Iroda Rashid qizi (2023). Problems of planning the external audit process in commercial banks. International Journal of Management, IT & Engineering. Vol. 13 Issue 05, May 2023, ISSN: 2249-0558, [https://www.ijmra.us/project%20doc/2023/IJME\\_MAY2023/IJMIE2May23\\_Uzb.pdf](https://www.ijmra.us/project%20doc/2023/IJME_MAY2023/IJMIE2May23_Uzb.pdf)
25. Бозорова Озода Рахимовна. (2023). МАМЛАКАТИМИЗДА ОИЛАВИЙ ТАДБИРКОРЛИКНИ РИВОЖЛАНТИРИШ МАСАЛАЛАРИ . World Scientific Research Journal, 12(2), 178–185. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2548>
26. Саидова, У. (2020). EXTERNAL ECONOMIC ACTIVITIES OF UZBEKISTAN: PROBLEMS AND SOLUTIONS. <https://scienceproblems.uz/index.php/journal/article/view/16>
27. Saidova, O. R. (2020). ISSUES OF IMPROVING THE FOREIGN TRADE OF UZBEKISTAN. Economics and Innovative Technologies, 2020(2), 12. <https://core.ac.uk/download/pdf/336867043.pdf>
28. Салимов Шерзод Бахтиёрвич. (2023). Ўзбекистон иқтисодий тиниш ривожланишида кичик бизнес корхоналарини венчур капитали орқали инновацион фаолиятини молиялаштириш. World Scientific Research Journal, 12(2), 229–236. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2553>
29. Shadibekova Dildor, Nosirova Nargiza, Bozorov Ilyos, Berdiyeva Uguloy. (2020) Prospective Development Analysis of Small Business and Entrepreneurship of Uzbekistan. Test Engineering & Management. March-April 2020 ISSN: 0193-4120 Page No. 1733-1743 <http://www.testmagazine.biz/index.php/testmagazine/article/view/3815/3347>
30. Бозоров Ильёс Исомиддинович, & Эргашова Сабрина Кузимуратовна. (2023). МАМЛАКАТДА ИНВЕСТИЦИОН ЛОЙИХАЛАР ЖОЗИБАДОРЛИГИ ВА УНИ МОЛИЯЛАШ ТИЗИМИНИ БАҲОЛАШ МЕХАНИЗМИ . ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ, 13(7), 108–107. Retrieved from <http://www.newjournal.org/index.php/01/article/view/2789>
31. Султанов, М., & Ахмедова, З. (2023). ИНСТИТУЦИОНАЛ ИНВЕСТИТОРЛАР ОРҚАЛИ ИҚТИСОДИЙ ЎСИШНИ ТАЪМИНЛАШ

МАСАЛАЛАРИ. Приоритетные направления, современные тенденции и перспективы развития финансового рынка, 12–14. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/financial-market-growth/article/view/18953>

32. Тулаев, М. (2022). МОЛИЯВИЙ ИНВЕСТИЦИЯЛАР ҲИСОБИ АМАЛИЁТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ. Архив научных исследований, 2(1). извлечено от <http://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/view/1181>
33. Тулаев, М. (2021). Разработка методики определения уровня существенности в аудите. Экономика и инновационные технологии, (5), 52–60. извлечено от [https://inlibrary.uz/index.php/economics\\_and\\_innovative/article/view/12137](https://inlibrary.uz/index.php/economics_and_innovative/article/view/12137)
34. Султанов, М. (2020). Значение стоимости чистых активов как показателя, отражающего привлекательность инвестиционных фондов. Экономика и инновационные технологии, (5), 115–122. извлечено от [https://inlibrary.uz/index.php/economics\\_and\\_innovative/article/view/11782](https://inlibrary.uz/index.php/economics_and_innovative/article/view/11782)
35. Кличев, Б. (2023). Корхоналарда маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми таҳлилини такомиллаштириш масалалари. Направления развития благоприятной бизнес-среды в условиях цифровизации экономики, 1(01), 170 – 173, <https://doi.org/10.47689/TSUE2022-pp170-173>