

ВОПРОСЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УЗБЕКИСТАНЕ

Асилжон Ортикали угли Юлчиев

Ферганский государственный университет, преподаватель

asilbekyulchiev@gmail.com

Дилмурод Нуманович Зайлобиддинов

Ферганский государственный университет, магистр

АННОТАЦИЯ

На современном этапе экономического развития – появилось понятие "цифровая экономика", основой этого понятия являются формы и методы организации человеческой деятельности, которые связаны с развитием цифровых и компьютерных технологий, позволяющих развивать масштабную сферу обработки информации и обслуживания (онлайн-сервисы, электронные платежи и т.д.) и их последовательное Развитие в направлении современной, интеллектуальной экономики, формирование цифровой экономики - это сложный процесс, зависит от многих факторов, и их эконометрический анализ позволяет рационально управлять и регулировать цифровую экономику.

Ключевые слова: цифровая экономика, технология, интеграция, интеллектуальная, современная, стратегия, информация, электронная, интернет, банковское дело

ABSTRACT

at the present stage of economic development, the concept of "digital economy" has appeared, the basis of this concept are the forms and methods of organizing human activity, which are associated with the development of digital and computer technologies that allow developing a large-scale sphere of information processing and services (online services, electronic payments, etc.) and their consistent development in the direction of modern, intellectual economy, formation of the digital economy - this is a complex process, it depends on many factors, and their econometric analysis makes it possible to rationally manage and regulate the digital economy.

Keywords: digital economy, technology, integration, intellectual, modern, strategy, information, electronic, Internet, banking

ВВЕДЕНИЕ

Внедрение "цифровых технологий" в экономику нашей страны сегодня находится в процессе расширения своего потенциала, такие факторы, как техническая база, несовершенство программного обеспечения, низкий уровень компьютерной грамотности населения, неспособность законодательной базы соответствовать сегодняшним требованиям в части регулирования области цифровых технологий, препятствуют широкому внедрению

Отдельно следует отметить, что поддерживающая политика государства играет особую роль в развитии цифровой экономики. Чтобы добиться прогресса, необходимо и императивно, чтобы мы овладели цифровыми знаниями и современными информационными технологиями. Это дает нам возможность следовать кратчайшему пути восхождения. В конце концов, информационные технологии глубоко проникают во все сферы современного мира.

С этой целью указом президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года № 6079 "Об утверждении стратегии "Цифровой Узбекистан-2030" и мерах по ее эффективной реализации" была утверждена стратегия "Цифровой Узбекистан—2030"[2].

Указом президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № 5992 утверждена "Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы". Стратегия также определяет комплексную трансформацию коммерческих банков с государственной долей в качестве одного из приоритетных направлений реформирования банковской системы, внедрение современных стандартов банковского дела, информационных технологий и программных продуктов, продажу пакета государственных акций в банках на основе конкурентных продаж инвесторам с необходимым опытом и знаниями, а также

АНАЛИЗ ЛИТЕРАТУРЫ И МЕТОДОЛОГИЯ

На современном этапе экономического развития – появилось понятие "цифровая экономика", основой этого понятия являются формы и методы организации человеческой деятельности, которые связаны с развитием цифровых и компьютерных технологий, позволяющих развивать большую область обработки информации и обслуживания (онлайн-сервисы, электронные платежи и т.д.) и их последовательное внедрение в Развитие в направлении современной, интеллектуальной экономики, формирование цифровой экономики - это сложный процесс,

зависит от многих факторов, и их эконометрический анализ позволяет рационально управлять и регулировать цифровую экономику. Среди ученых нашей страны в разработку теории и практики современного экономического развития большой вклад внесли Р. Эюпов, Д. Расулова, Д. Расулев, З. Мамадиеров.

В частности, Р.Аюпов в своем исследовании уделил большое внимание вопросам использования цифровых технологий в секторах экономики нашей страны, З. Мамадиеров уделил важное внимание перспективам использования цифровых банковских технологий в повышении эффективности банковской деятельности.

Внедрение "цифровых технологий" в экономику нашей страны сегодня находится в процессе расширения своего потенциала, такие факторы, как техническая база, несовершенство программного обеспечения, низкий уровень компьютерной грамотности населения, неспособность законодательной базы соответствовать сегодняшним требованиям в части регулирования области цифровых технологий, препятствуют широкому внедрению

РЕЗУЛЬТАТ

В качестве характерных показателей цифровой экономики можно привести новые методы производства, массовую кооперацию, государственную собственность на интеллектуальную собственность, изменения в потребительских моделях и открытый рынок труда. Однако на данный момент вклад цифровой экономики (интернет-торговля, интернет-услуги, контент, электронные платежи и т.д.) в валовой национальный доход Республики Узбекистан не достигает даже 1% .

Но тенденции развития нашей страны показывают, что вышеуказанные рынки будут быстро развиваться в будущем. Кроме того, технологические разработки, связанные с Четвертой промышленной революцией и отраслевыми технологиями 4.0, то есть массовая роботизация, платформы дополнительной и виртуальной реальности, а также технологии 3D-принтеров, еще больше ускорят этот процесс. Вышеупомянутый термин "индустрия 4.0" вошел в употребление на Ганноверской ярмарке в 2011 году, и его значение заключается в том, чтобы указать на глобальную цепочку создания стоимости. Осуществляя всемирное распространение таких технологий, как "умные фабрики", "умные технологии" и "умные роботы", Четвертая промышленная революция осуществит взаимодействие виртуальных и физических систем друг с другом на

глобальном уровне. Это, в свою очередь, приводит к полной гибкости продуктов, а также к созданию новых операционных моделей.

Другие услуги в цифровой экономике, включая большие данные, искусственный интеллект, машинно-опосредованное обучение, краудсорсинг, краудфандинг, блокчейн и облачные технологии, также очевидны в тенденциях развития жизни, которые станут решающими в будущей экономике и корпоративном управлении [5].

Цифровизация финансового сектора является неотъемлемой чертой развития современной мировой экономики. Для того чтобы субъекты финансового рынка были успешными и конкурентоспособными, необходимо следовать мировым тенденциям и быть "цифровыми" во внедрении передовых технологий. Выполнение этой задачи приводит к трансформации традиционных мировых бизнес-моделей таким образом, чтобы они отвечали проблемам современного мира. Кредитные организации, страховые компании и другие институциональные инвесторы вносят значительные изменения для улучшения своей деятельности под влиянием цифровых технологий.

Цифровизация банковского сектора - это сложный и многогранный процесс. Но его конечная цель ясна и проста — то есть она заключается в экономии ресурсов (времени и денег) для клиентов и самих банков.

Что дает потребителю оцифровка банка:

- потребитель сможет пользоваться банковскими услугами в любое время и по любым каналам: офис банка, центр, видеосвязь, банкомат, мобильный и интернет-банкинг, чат-боты, социальные сети и мессенджеры;
- клиенту не нужно приходить в офис банка, он может удаленно получить любую услугу: открытие карты, выдачу кредита, открытие вклада и т.д., при условии доставки на дом;
- услуги персонализированы. Благодаря большим данным банки будут иметь много информации о клиентах, что позволит покончить с различными формальностями.

ОБСУЖДЕНИЕ

Анализируя цифровизацию финансовой сферы как эволюционный этап в развитии современного общества, необходимо рассмотреть основные этапы ее формирования. Следует отметить, что основой этого процесса является активное внедрение достижений в области финансовых отношений в сфере финансовых технологий.

Финансовые технологии - это динамичный сегмент на пересечении секторов финансовых услуг и технологий, в котором технологические стартапы и новые участники рынка в нынешнюю эпоху традиционных финансовых услуг применяют инновационный подход к услугам и продуктам секторов.

Цифровизация развивается быстрыми темпами, нарушая традиционный порядок вещей в традиционной цепочке создания стоимости.

Финансовые технологические компании, использующие новейшие технологии и новые направления бизнеса, меняют конкурентную среду, разрушая установленные границы между участниками рынка финансовых услуг.

Экосистема финансовых технологий включает в себя такие элементы, как стартапы, технологические компании, финансовые учреждения и участники инфраструктуры.

В развитии финансовых технологий можно выделить следующие этапы (таблица 1). Эволюция цифровизации в финансовой сфере демонстрирует высокую интенсивность и динамику развития. Этот процесс приводит к возникновению качественно новых требований к экономической системе, ее институтам и обществу в целом.

Таблица 1.

Эволюция оцифровки финансовой системы [1]

Период	Этап	Особенность
1950-гг	появление и широкое распространение банковских карт	разработка и продвижение банковских продуктов и услуг для широкого круга розничных клиентов. Кредитные карты считались универсальным продуктом, разработанным банками для массового потребителя
1960- гг	использование банкоматов	Банкоматы-автоматы (банкоматы) были изобретены и активно использовались для удобства обслуживания клиентов и проведения кассовых операций, что позволило получить доступ к банковским услугам за пределами отделений банка.
1970- гг	создание электронных торговых площадок (первая-NASDAQ)	систематизация и автоматизация операций на фондовом рынке значительно упростили проведение финансовых операций
1980- гг	первые банковские компьютеры и решения в области информационных технологий	Создание специальных электронных средств обработки банковских данных на базе персонализированных микрокомпьютеров позволило кредитным организациям сократить расходы. Рабочее место сотрудника банка стало возможным оборудовать компьютером

1990- гг	формирование сети "финансовые технологии"	появление специализированной экосистемы, объединяющей инновационные решения и технологии в сфере финансовых продуктов и услуг
2000- гг	роботизация, визуализация, появление интернета вещей, а также создание интеллектуальных экосистем, объединяющих людей и цифровых агентов	Популяризация Интернет-коммуникаций. Слияние традиционных операционных и информационных технологий, распространение "умных" машин. В этом случае информация становится не только средством создания ценности, но и самостоятельным продуктом (прогнозный и предписывающий анализ, удаленный мониторинг и контроль)

Внедрение цифровых технологий требует радикального изменения бизнес-стратегии всех секторов экономики. Высокая эффективность применения инновационных решений вынуждает финансовый сектор меняться как для укрепления своих позиций на рынке, так и для повышения уровня взаимодействия с клиентами и участниками рынка.

Кредитные организации стремятся стать финансовыми высокотехнологичными корпорациями, отвечающими следующим требованиям:

- * предоставление клиентам комплексного набора услуг в рамках экосистемы финансовых технологий;
- * повысить информационную прозрачность, помочь устранить посредничество на финансовом рынке;
- Постоянное совершенствование цифровых решений, внедряемых с целью обеспечения работы в режиме реального времени и безопасности и т.д.

Изменение традиционной бизнес-модели осуществляется путем изменения значительной части информационных технологий, объединяющих все сферы банковской деятельности. Этот процесс включает в себя:

1. Принимая во внимание необходимость постоянных корректировок, разработка цифровой стратегии, основанной на ведении бизнеса и его миссии (высокая скорость появления цифровых инноваций, изменения в законодательстве и т.д.).

2. Построение архитектуры ИТ-систем или ландшафта собаки. Этот этап включает в себя разработку наборов программного обеспечения, вычислительных и телекоммуникационных средств, которые встроены в определенную конфигурацию и обеспечивают функционирование операционных процессов для бизнес-подразделений;

3. Разработка Ит-решений и их запуск.

Давайте подробнее рассмотрим эти этапы.

Разработка цифровой стратегии банка основана на определении основных сегментов устойчивого развития: создание цифрового продукта, включая персонализированные банковские услуги; обеспечение прозрачного взаимного превосходства с клиентами, регулирующими органами и партнерами; развитие финансовой экосистемы партнеров, создание бизнес-инкубаторов и т.д. (Таблица 2).

Таблица 2.

Ключевые сегменты цифровой стратегии банка[1]

Направление	Описание
Создание цифрового продукта	Создание цифрового продукта необходимость удовлетворения требований и желаний клиентов увеличивает клиентскую базу и количество продуктов, доступных покупателю.
Осуществление непосредственного взаимодействия с клиентом	Осуществление прямого взаимодействия с клиентом использование удаленных банковских услуг, включая предложение персонализированных продуктов и услуг в режиме реального времени, активизирует клиентскую базу и повышает уровень удержания клиентов
Развитие финансовой экосистемы партнеров	Создание возможностей сбыта банковских продуктов через партнерские платформы, что позволяет повысить уровень клиентской базы и увеличить количество продуктов, подходящих каждому клиенту.
Удаленная работа с регулятором	Автоматизация внутренних процессов и отсутствие лишних формальностей снижает транзакционные издержки, временные и операционные риски.
Применение бизнес-инкубаторов	Развитие экосистемы идей и ресурсов помогает принимать и реализовывать быстрые решения, что снижает затраты на процессы и повышает удовлетворенность клиентов.

Создание дорожной карты для реализации цифровой стратегии с использованием ИТ-ландшафта подразумевает выделение отдельных бизнес-направлений: многоканальная дистрибуция и маркетинг, интеграция сервисов и процессов, операции обработки, поддержка, фабрика данных, стратегия и управление.

Для эффективного развития этих направлений бизнеса банкам необходимо внедрить единую многоканальную цифровую платформу, которая позволит им управлять многоканальными услугами.

Чтобы обеспечить эффективную интеграцию сервисов и процессов, необходимо использовать его при предоставлении мобильной связи с открытыми данными участникам схемы

сотрудничества, построенной на API (application programming interface) технологии.

В области обработки транзакций, в том числе по функциям межпродуктовой деятельности (управление операциями по контрактам, платежам, лимитам, оценка заемщиков, соблюдение требований и т.д.), а также по всем операциям, связанным с банковскими продуктами (текущие счета и депозиты, кредитование, операции на фондовом рынке, межбанковские операции и т.д.), целесообразно усилить автоматизацию процессов и практик.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сбор, хранение и управление данными о транзакциях клиентов является важной частью банковского бизнеса. Чтобы повысить его эффективность, необходимо усилить автоматизацию, включая базовую информацию о системах ИТ-ландшафта, настройка масштаба которых предотвратит повторение процессов для бизнес-подразделений и снизит затраты. Также целесообразно использовать аналитические инструменты для оценки степени удовлетворенности клиентов услугами путем определения микросегментов и моделей их поведения.

Что касается стратегии и управления кредитной организацией в целом, то для автоматизации управления необходимо внедрить межстрановые функции - возрожденные системы, поддерживающие общекорпоративные функции (стратегическое планирование, управление слияниями и поглощениями, управление бизнес-процессами, методологическая поддержка), а также инновации, краудсорсинг и электронный документооборот. Важно обеспечить возможность обмена документами с клиентами не только в отношении юридических лиц, но и физических лиц с использованием электронных цифровых подписей, а также наличие единого склада документов с цифровой печатью (договоров, клиентских документов).

Технологические услуги являются инструментом и движущей силой для изменения бизнес-стратегий и достижения положительных финансовых результатов. Деятельность кредитной организации в этом направлении продвигается на качественно новый уровень, позволяя ей стать более привлекательной для клиента, в то время как бездействие может привести к тому, что участник будет вытеснен с рынка.

REFERENCES

1. Умные финансы: Современные технологии в международных финансах: СБ.докладов / под ред. В.Д.Миловидовой, С.Ю. Персевой. - М.: МГИМО - университет, 2018.
2. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 года № 6079 "Об утверждении стратегии "Цифровой Узбекистан-2030".
3. Абдуллаев Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банклари кредит портфелини диверсификациялаш. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Т., 2000. - 36 б.
4. Олимова, Н. Х. (2020). Информатизация системы и методология внедрения информационно-коммуникативных технологий в процесс непрерывного образования. Информационные системы и коммуникативные технологии в современном образовательном процессе, 57-60.
5. Тешабаева, О.Н., Ахунова, О. (2021). Развитие цифровой экономики Узбекистана и его основные направления. Pedagogical sciences and teaching methods, 6,85-92.
6. Тешабаева, О. Н., & Шерматова, Х. М. (2022). Современные информационные услуги в обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков. Scientific progress, 3(1), 44-51.
7. Тешабаева, О. Н. (2020). Особенности развития информационных технологий в социальном секторе. "Ижтимоий ривожланиш жараёнларида инновацион ислохотлари олиб боришнинг муҳим тамойиллари" мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материллари, 347-349.
8. Olimova, N. K., & Yulchiev, A. O. (2021). Prospects for the food industry development of uzbekistan. Ceteris Paribus, (2), 8-11.
9. Юлчиев, А. О. (2022). Ўзбекистон иқтисодиёти ривожлантиришда бюджет ташкилотларини молиялаштириш. Modern scientific research achievements, 1, 6-11.
10. Тешабаева, О. Н., & Юлдашева, Д. А. (2022). Ўзбекистонда банк хизматлари бозори бошқаруви ва ривожланишининг хусусиятлари. Results of National Scientific Research International Journal, 1(3), 91-97.
11. Юлчиев, А. О. Ў. (2022). Миллий тўқимачилик маҳсулотларини халқаро бозорларга йўналтиришда мультибрендинг стратегияни қўллаш усуллари истикболлари. Scientific progress, 3(3), 868-875.
12. Одина Насридиновна Тешабаева, & Камариддин Аширвали Ўғли Махкамов (2022). Анализ эволюционных и рациональных взглядов на теорию денег. Scientific progress, 3 (5), 8-13.
13. Муминова, Э. А., & Гозиев, М. Ш. (2017). Управление кредитными рисками и факторы, влияющие на кредитование ипотеки. Ученый XXI века, 98.



14. Тешабаева, О. Н., & Содиков, Н. А. Ў. (2022). Ўзбекистонда давлат бюджет маблағларидан молиялаштириш жараёнининг истиқболли йўллари. *Scientific progress*, 3(4), 225-231.
15. Олимова, Н. Х., & Сотволдиев, Н. Н. (2021). Денежно-кредитная политика государства в обеспечении пропорционального развития реального и финансового секторов экономики. *Cognitio rerum*, (7), 35-39.
16. Тешабаева, О. Н. (2020). Формирование национальной модели развития туризма в Узбекистане. *Студенческий*, (18-4), 5-8.
17. Akhunova, O. E., & Olimova, N. X. (2019). Financial market development trends in Uzbekistan. In LIX Международные научные чтения (памяти мв Келдыша) (pp. 55-58).
18. Юлчиев, А. О. ў., Эрматов, Р. Р. ў., & Жамолиддинова, М. Д. (2022). Мамлакатимизда кичик бизнес ва тадбиркорликни ривожлантириш ва аҳоли бандлигини таъминлаш. *Research and education*, 1(2), 104–111.
19. Одина Насридиновна, Т., & Дониер Эркинжон угли, Н. (2022). Ўзбекистонда давлат бюджетини режалаштириш тизимини такомиллаштириш. *Results of National Scientific Research International Journal*, 1(3), 75–82.
20. Тешабаева, О. Н., & Нишонбоев, Д. Э. У. (2022). Направления совершенствования бюджетной политики в новом Узбекистане. *Talqin va tadqiqotlar ilmiy-uslubiy jurnali*, 4(4), 56-60.
21. Salimjonova, Z. . (2022). In the Deepening of Structural Changes in Uzbekistantendencies for the Development of Foreign Economic Relations of Los Gigantes Textiles. *Miasto Przyszłości*, 28, 431–435. Retrieved from <http://miastoprzyszlosci.com.pl/index.php/mp/article/view/669>
22. Zilola, S. (2022). Trends in the development of the industrial sector during the deepening of structural changes in Uzbekistan. *International Journal Of Social Science & Interdisciplinary Research* Issn: 2277-3630 Impact factor: 7.429, 11(10), 167-174.
23. Ergashovna, A. O., & Egamberdievna, N. S. (2022). The role of human capital in economic development. *Eurasian Journal of Law, Finance and Applied Sciences*, 2(2), 100-106.
24. Олимова, Н. Х., & Ташматова, Н. Х. (2015). Система управления в автомобилестроении и основные направления ее совершенствования. *Научный журнал «Ceteris paribus»*, 8(2015), 36.
25. Олимова Нодира Хамракуловна, Каримова Мехринисо Иззатиллоевна, & Юрсунуова Махлиё Абдурашидовна (2022). Сфера обслуживания: новые реформы в системе медицины - новые возможности для населения. *Ceteris paribus*, (4), 27-30.