

считают, что из-за высокой волатильности и уязвимости. Тем не менее если крипторынок будет расти и все больше проникать в мировую экономику, то и связанные с этим процессом финансовые риски также будут увеличиваться и оказывать все большее влияние на нашу жизнь. Важно развивать механизмы регулирования, выявлять потенциальные риски и преемущества, а также создавать более прозрачные и устойчивые финансовые системы, способствующие устойчивому развитию экономики.

#### **Список использованных источников:**

1. Дрешер, Даниэль Основы блокчейна: вводный курс для начинающих в 25 небольших главах / Даниэль Дрешер. – М. : ДМК Пресс, 2017. – С. 156–170.
2. Правовое регулирование криптовалютного бизнеса. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf/>. – Дата доступа: 09.11.2023.
3. Криптовалюта в экономике: факторы для развития и будущее системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crypto.ru/kriptovalyuta-v-ekonomike/>. – Дата доступа: 09.11.2023.
4. Свон, М. Блокчейн. Схема новой экономики / М. Свон. – М. : Олимп–Бизнес, 2017. – 240 с.

УДК-33.

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

*Намозова Сагдиана Дониер кизи*

*Ташкентский Финансовый Институт, Ташкент, Узбекистан*

*Аннотация.* Цифровизация экономических, финансовых процессов становится неотъемлемым атрибутом развития всех сфер и отраслей социально-экономической системы. Одним из лидеров данного процесса является банковский сектор. Активное внедрение ИТ-технологий обеспечивает устойчивое положение банковской организации, ее конкурентное преимущество.

*Ключевые слова:* банковская система, стратегия, технологии, финансовые технологии, цифровизация, финансово-кредитные организации, финансовый сектор.

## **PROBLEMS AND PROSPECTS FOR DIGITIZATION OF THE BANKING SECTOR OF THE ECONOMY**

*Namozova Sagdiana Donier kizi*

*Tashkent Financial Institute, Tashkent, Uzbekistan*

*Annotation.* Digitalization of economic and financial processes is becoming an integral attribute of the development of all spheres and sectors of the socio-economic system. One of the leaders in this process is the banking sector. Active implementation of IT technologies ensures a stable position of a banking organization and its competitive advantage.

*Key words:* banking system, strategy, technology, financial technology, digitalization, financial and credit organizations, financial sector.

Цифровизация в современном мире является одним из главных факторов мирового экономического роста. Применение цифровых технологий в банковской деятельности кардинально меняет решения банка по усовершенствованию дальнейших работ и расширению продуктов и услуг, а также открывает новые пути развития, обеспечивая тем самым переход

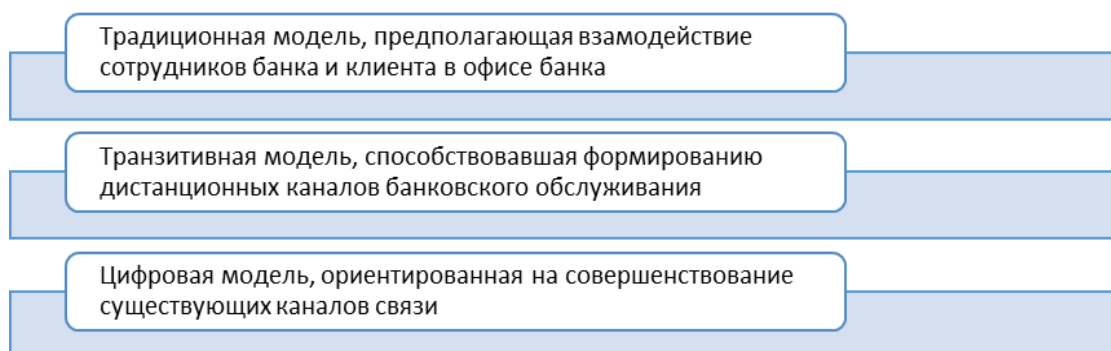
банковской сферы экономики на новый уровень. В 2018 году было издано Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан», в котором одной из главных целей являлось интегрирование экономики страны в мировое цифровое пространство.

Ученые и эксперты уверены в том, что будущее стоит за цифровым банкингом. Ю. С. Твердохлеб, Г. С. Панова рассматривают предпосылки трансформации классических банков в цифровые банки. Они считают, что переход банков в цифровое пространство способствует созданию более тесной и доверительной среды между клиентами и банками, так как для клиентов важна не только надежность банка, но и удобство предоставляемых им услуг.

А. А. Урмонов отмечает, что цифровая трансформация – это, прежде всего, «преобразование отдельных бизнес-процессов предприятия или всего бизнеса в целом, так и деятельности отдельных институциональных единиц государственного уровня», при этом цифровая трансформация осуществляется при условии бизнес-модели и соответствующих ресурсов для создания или преобразования цифрового бизнеса.

В банковской сфере при цифровой трансформации первостепенной задачей должно быть осуществление экономической и информационной безопасности, так как различные электронные платформы становятся средой для кибератак. Именно от этих процессов и качественного предоставления услуг своим клиентам посредством цифровых каналов и новых сервисов зависит эффективность и конкурентоспособность банковской деятельности. В статье широко используются индукция и дедукция, систематический и сравнительный анализ, графическое представление и экономико-статистические методы при разработке научных выводов и рекомендаций, основанных на изучении цифровизации банковского сектора.

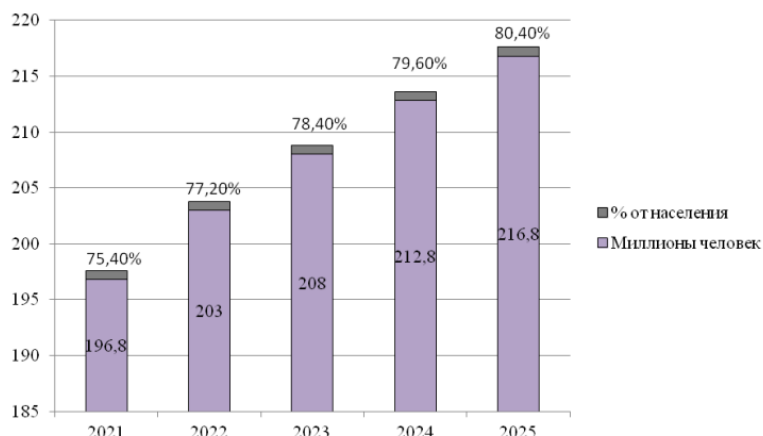
Электронные технологии в банковской сфере развиваются быстрыми темпами, а общий финансовый рынок постепенно переходит на дистанционный режим. В настоящее время практически у каждого крупного банка имеется свое мобильное приложение, которое помогает решать ежедневные задачи своих клиентов. Во всех мобильных банках имеются базовые функции для проведения основных платежей и переводов. С каждым годом уровень развития цифрового банка растет, и ряд услуг, которые предлагает банк, увеличивается.



**Рисунок 1 – Модели банковского обслуживания**

Цифровой банк, используя цифровые каналы, предлагает большую часть своих продуктов и услуг в цифровом виде. По оценкам исследователей, за последние два года доля проектов в сети Интернет в маркетинговых бюджетах коммерческих банков превысила 75 %. Это свидетельствует о том, что внедрение цифровых технологий в банковском маркетинге превалирует над использованием традиционных видов маркетинговых коммуникаций. На рисунке 1, изображены основные модели банковского обслуживания.

Мобильность, ориентированность на клиента, персонализация предложения — основные составляющие концепции цифрового банка. По рисунку 2 видно, что тенденция развития цифрового банкинга с каждым годом увеличивается и к 2025 г. планируется, что 80,4 % населения мира будет пользоваться им. Использование онлайн- и мобильного банкинга может значительно увеличиться во всем мире в течение следующих двух лет.



**Рисунок 2 – Пользователи цифрового банкинга и проникновение в банковскую отрасль 2021–2025 гг., %**

На рисунке 3 отражены банковские услуги по степени их востребованности у клиентов при внедрении цифровых финансовых технологий. Наиболее востребованной является категория дистанционных услуг «Платежи и переводы» – 89 %. Средний уровень востребованности «Банковские карты» – 55 %, «Инвестиционные услуги» – 48 %, «Платформенные решения» – 46 %, а также «Кредитование» – 43 %. Менее востребованными видами банковских услуг для внедрения финансовых технологий оказались категория «Страхование» – 32 % и «Вклады» – 18 %.



**Рисунок 3 – Банковские услуги по степени их востребованности в 2022 году, %**

В ходе анализа данного сектора мы пришли к выводу, что модернизация банковской системы при помощи финансовых технологий позволила:

- использовать системы удаленного управления через мобильное приложение на мобильном телефоне (смартфоне) и/или компьютере;
- хранить капитал в электронных кошельках;
- применять электронные деньги в качестве финансового инструмента;
- быстро обрабатывать информацию о заемщике и оценивать его платежеспособность и т. д.

То есть финансовые технологии – это любые технологии, применяемые во всех денежных индустриях и меняющие традиционные способы обращения с деньгами.

Проанализировав данные Центрального Банка Узбекистана, можно выделить основные этапы цифровизации банковского сектора.

Первым является появление Digital-каналов, а именно, сети банкоматов, мобильного банка, чат-ботов, которые способствуют построению новой экосистемы, в центре которой оказывается пользователь. Такая система позволяет взаимодействовать в любое удобное время как банку, так и клиенту по любому каналу связи.

Вторым считается разработка Digital-продуктов – бесконтактные платежи, виртуальные платежи, Big Data. Наличие передовых технологий позволяет создать продукты E2E, которые разработаны для круглосуточного удовлетворения финансовых запросов потребителя.

На третьем этапе происходит внедрение полного цикла информационного обслуживания. Этот шаг позволяет не только модернизировать традиционные продукты, но и способствует возникновению принципиально новой модели бизнеса, которая позволяет интегрировать банк в глобальное интернет-пространство.

Четвертый этап характеризуется созданием «цифрового мозга» (Digital Brain), который направлен на автоматизацию изучения данных во всех сегментах экономики с целью аудита, что позволяет организации иметь более полное представление о собственных возможностях в той или иной отрасли.

Последним этапом выделяют возникновение «цифровой ДНК». Такая система предусматривает наличие новых векторов развития и, как следствие, новых стратегических решений во время любого периода существования банка.

Важнейшими стратегическими приоритетами в стране остаются расширение ассортимента, качества и сферы услуг по цифровым платежам путем усиления институциональной и правовой базы данных услуг, повышения инфраструктурных возможностей, а также обеспечения массовости их использования. Расширение сферы применения цифровых платежей в условиях прозрачности экономических оборотов будет способствовать сокращению издержек, связанных с наличными деньгами, операционных трат банков и учреждений, что, в свою очередь, откроет возможности использования современных финансовых услуг и, как результат, обеспечит экономический рост.

Банковская система наиболее восприимчива и адаптивна к внешним факторам воздействия, что позволяет посредством анализа имеющегося инновационного опыта в данной сфере совершенствовать процесс предоставления банковских услуг, разрабатывать и внедрять принципиально новые цифровые продукты. Цифровизация банковской деятельности стала важной ступенью в развитии современной экономики. Кредитные организации внедряют в свою деятельность цифровые технологии, позволяющие им быть более успешными и конкурентоспособными.

Развитие цифрового банкинга – путь к прозрачности экономики, сокращению теневой экономики, увеличению объема налоговых поступлений, количества рабочих мест и росту ВВП. Цифровизация может стать одним из драйверов развития банковской системы, а также повысит уровень доверия между вкладчиками и банками обеспечит прозрачность в секторе. Однако основным препятствием в цифровой трансформации является дефицит компетентных специалистов, а также отсутствие понимания в вопросе о необходимости срочного трансформирования бизнеса на основе цифровых технологий.

#### **Список использованных источников:**

1. О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан [Электронный ресурс]: Постан. Президента Респ. Узбекистан, 3 июля 2018 г. № ПП-3832; ред. от 04.07.2018 № 07/18/3832/1452; от 24.07.2021 № 06/21/6268/0700 // Нац. база данных законодательства Респ. Узбекистан. – Режим доступа: <https://lex.uz/ru/>. – Дата доступа: 22.12.2023.

2. Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Узбекистан, 5 окт. 2020 г. № УП-6079 // Нац. база данных законодательства Респ. Узбекистан. – Режим доступа: <https://lex.uz/ru/>. – Дата доступа: 22.12.2023.

3. Панова, Г. С. Эволюция традиционных банков в новых реалиях финансовых экосистем / Г. С. Панова // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 2–8.

4. Петрова, Л. А. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов / Л. А. Петрова, Т. Е. Кузнецова // Финансовый журнал. – 2020. – Т. 12, № 3. – С. 91–101.

5. Урмонов, А. А. Проблемы и перспективы банковского сектора экономики Узбекистана [Электронный ресурс] / А. А. Урмонов, И. Акрамов // Экономика и социум, 2021. – № 11-2 (90). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-tsifrovizatsii-bankovskogo-sektora-ekonomiki-uzbekistana>. – Дата доступа: 08.11.2023.