

эффекта синергии. В то время как эти знания на профессиональном уровне необходимы не только трейдерам, но и специалистам рейтинговых компаний, без которых финансовый рынок не может считаться полноценным.

Список использованной литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии «Узбекистан - 2030»» от 11 сентября 2023 г. № УП-158 // <https://lex.uz/ru/docs/6600404>.
2. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы» от 28 января 2022 г. № УП-60 // <https://lex.uz/ru/docs/5841077>.

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Рахимходжаева Н.С.

*Свободный соискатель Научно-исследовательский
центр «Научные основы и проблемы
развития экономики Узбекистана» при ТГЭУ*

Современный мир переживает несравненный рост цифровых технологий, который оказывает глубокое воздействие на все сферы нашей жизни. Одной из отраслей, которая внесла значительный вклад в этот цифровой бум, является банковская сфера. Банки играют ключевую роль в финансовой системе, и их способность адаптироваться к новым технологиям имеет критическое значение для эффективного функционирования экономики.

Цифровые технологии преобразовали способы взаимодействия клиентов с банками, оптимизировали операционные процессы и создали новые возможности для предоставления финансовых услуг. Развитие электронных платежей, мобильных приложений, блокчейн-технологий и искусственного интеллекта полностью изменило парадигму банковской деятельности.

Согласно последнему прогнозу Gartner, «ожидается, что глобальные расходы на информационные технологии достигнут \$4,5 трлн в 2023 году, что на 2,4 процента больше, чем в 2022 году. Хотя инфляция продолжает снижать покупательную способность потребителей и снижать затраты на устройства, ожидается, что расходы предприятий и организаций на информационные технологии останутся высокими[1].

Эти обстоятельства свидетельствуют о том, насколько высока роль банковско-финансовой системы, являющейся сердцем экономики, в устойчивом развитии мировой экономики в новом современном формате. Трансформация банковской деятельности в мире, широкое внедрение цифровых технологий, предотвращение киберугроз на международном

уровне. Банковская сфера активно претерпевает трансформацию под воздействием современных цифровых технологий. Ниже представлен обзор основных цифровых технологий, оказывающих влияние на деятельность коммерческих банков:

- искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение;

- кредитный скоринг и риск-анализ: банки используют ИИ и машинное обучение для более точного оценивания кредитоспособности клиентов и управления кредитными рисками;

- чат-боты и виртуальные ассистенты: ИИ улучшает обслуживание клиентов через автоматизированные чат-боты, которые могут отвечать на вопросы и решать проблемы клиентов;

- блокчейн;

- улучшенные транзакции: технология блокчейн используется для обеспечения безопасности и подтверждения транзакций, что способствует снижению рисков мошенничества и ускоряет процессы расчетов;

- интернет вещей (IoT);

- сбор данных о клиентах: Банки могут использовать данные, полученные от умных устройств клиентов, для создания персонализированных предложений и улучшения качества обслуживания;

- кибербезопасность;

- биометрия: банки интегрируют биометрические технологии, такие как сканеры отпечатков пальцев и распознавание лиц, для обеспечения безопасности при входе в банковские системы и авторизации транзакций;

Роль и значение интернет-банкинга и мобильных приложений это интернет-банкинг и мобильные приложения играют ключевую роль в современной банковской сфере, предоставляя клиентам удобные и доступные способы управления своими финансами. Вот их значение:

- удобство и доступность: клиенты могут осуществлять банковские операции 24/7 из любой точки мира, не приходя в офис банка. Это делает банковские услуги более удобными и доступными;

- персонализация: мобильные приложения позволяют банкам собирать и анализировать данные о клиентах, чтобы предоставлять персонализированные предложения и услуги;

- быстрые операции: интернет-банкинг и мобильные приложения позволяют клиентам моментально проводить переводы, оплачивать счета и управлять счетами, что экономит время и средства;

- безопасность: Банки активно инвестируют в обеспечение безопасности интернет-банкинга и мобильных приложений, используя биометрическую аутентификацию и многоуровневые системы защиты;

- инновации и добавленная стоимость: Многие банки разрабатывают новые функции и сервисы через мобильные приложения, такие как инвестиционные инструменты, финансовое планирование и уведомления о транзакциях.

Интернет-банкинг и мобильные приложения стали, неотъемлемой

частью современной банковской инфраструктуры, обеспечивая клиентам удобство, безопасность и инновации в управлении финансами. Они также играют важную роль в привлечении и удержании клиентов для коммерческих банков в эпоху цифровой трансформации.

На сегодняшний день совершенствование системы защиты интересов потребителей продуктов цифровых банковских технологий, обеспечение уровня безопасности при доставке этих продуктов повышает ее актуальность. В настоящее время в Узбекистане реализуются диверсификация структуры экономики и повышение ее конкурентоспособности; последовательное внедрение рыночных механизмов во все отрасли экономики, стремительное развитие цифровой экономики, обеспечение устойчивого экономического развития и роста – все это приоритеты экономических реформ.

Переход к цифровой экономике привел к изменениям в бизнес-стратегиях, открыл новые возможности, что привело к новым подходам к работе с клиентами и появлению новых источников прибыли.

В частности, по мнению некоторых ученых, стратегия цифровизация банка имеет высокие количественные, качественные и социальные показатели; объем операций и услуг, выполняемых банком; доходно-расходные показатели, скорость оборачиваемости денежных средств, низкие затраты на операции, документооборот и периоды обработки; она должна быть направлена на удовлетворение требований клиентов по объему, структуре и качеству предоставляемых услуг, обеспечение конфиденциальности информации[2].

В целях применения процесса цифровизации к банковскому сектору нашей республики было принято Постановление Президента Республики Узбекистан № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12 мая 2020 года[3].

Внедрение современных информационных технологий в банковскую сферу включало: дистанционное банковское обслуживание, в том числе расширение количества и охвата бесконтактных платежей; широкое использование автоматизированной системы подсчета очков, цифровой идентификации и кредитного конвейера; усиление информационной безопасности банковских данных и систем; внедрение новых концепций и технологий в банковской сфере (fintech, marketpleys, цифровой банк).

Банки играют важную роль в развитии и создании финансовых экосистем, которые представляют собой сети и платформы, объединяющие различные финансовые участники и предоставляющие разнообразные финансовые услуги.

Количество пользователей дистанционных банковских услуг резко увеличилось, особенно за последние годы.

Это можно оценить в двух случаях: во-первых, можно объяснить увеличением банковских продуктов за счет цифровизации в коммерческих банках, а во-вторых, повышенным спросом на цифровые банковские

продукты в условиях пандемии.

Банки располагают современными финансовыми технологиями и инфраструктурой, что позволяет им создавать цифровые платформы для обработки платежей, переводов и управления активами

Следовательно, в процессе разработки любой стратегии цифрового банкинга необходимо уделять особое внимание ее будущей ценности, то есть источнику дохода. Но, с другой стороны, растущий спрос клиентов на новые цифровые банковские продукты заставляет банки быстрее входить в этот процесс.

Исходя из своей деятельности, банки осознают необходимость развития цифровых технологий, которые можно быстро адаптировать к новому рынку, чтобы в корне изменить процессы предоставления услуг на рынке. Это означает, что банкам необходимо уделять больше внимания электронным приложениям при организации цифровой деятельности, совершенствованию удаленных сервисов, мобильных приложений.

Основные показатели развития банка рассчитываются на основе динамики валютных курсов и основных направлений денежно-кредитной политики Центрального банка Республики Узбекистан на 2020 год и на 2021-2022 годы. Инфляция (2020-13%, 2021-10%, 2023-5%), темпы роста ВВП (2020 5,5%, 2021-5,8%, 2022-6,2% годовых), темпы роста кредитования в 2020 году – на уровне 20-25% (без учета изменений обменного курса) и ИТ в 2020 году составляется с учетом модернизации инфраструктуры и каналов связи[4].

Оценивая стратегические процессы, можно будет увидеть прогноз роста банка на ближайшие годы. Особенно положительным является увеличение чистой прибыли банка на 129% к 2023 году. Банки правильно определили свое конкурентное преимущество и стратегические направления за счет увеличения выпуска продукции, соответствующей требованиям рынка.

Они должны вкладывать значительные средства в обучение и развитие своих высококвалифицированных сотрудников посредством успешных программ, что приведет к тому, что рабочая сила не только более квалифицирована, но и мотивирована на достижение большего прогресса.

Таким образом, предлагается оценивать продукт банков, разработанный на основе цифровых технологий, по его рентабельности при оценке его эффективности с учетом получаемой прибыли.

Список использованной литературы:

1. <https://www.gartner.com/en/newsroom/press-releases/2023-01-18gartner-forecasts-worldwide-it-spending-to-grow-2-percent-in-2023>
2. Daniel, E., Wilson, H., McDonald, M. and Ward, J. (2001) *Marketing Strategy in the Digital Age*, Financial Times/Prentice Hall, Harlow.
3. *Постановление Президента Республики Узбекистан № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12 мая 2020 г.*
4. https://nbu.uz/upload/iblock/a83/Biznes_reja-va-rivojlanish-strategiyasi.pdf#viewer.action=download