

# ECONOSCITECH INTEGRATION

ISSUE  
2



SOCIAL, ECONOMIC, SCIENTIFIC AND  
TECHNICAL ACADEMIC JOURNAL



TASHKENT STATE  
UNIVERSITY OF ECONOMICS



Scopus<sup>®</sup>

Journal integrated into  
the Scopus database

ISSN: 3060-5075



Acceptance of articles

**PUBLISHED EVERY MONTHLY**



ARTICLE CONTRIBUTORS

**PROFESSORS-TEACHERS, SPECIALISTS  
AND SCIENTIFIC RESEARCHERS.**



CONTACT:



+998 90 955 49 28



<https://econoscitech-integration-journal.uz>



2025

Editorial



**EDITOR-IN-CHIEF**

**Zufarova Nozima  
Gulamiddinovna**  
DSc., Dean of Tourism  
Faculty, TSUE

**DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF**

**Makhmudov Nosir  
Makhmudovich**  
DSc., Prof., Academician

**DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF**

**Shomurodov Ravshan  
Tursunkulovich**  
PhD, Associate professor  
**Otaboyev Axmed  
Maxsudbek o'g'li**  
TDIU independent  
researcher

THE SCIENTIFIC-POPULAR  
ELECTRONIC JOURNAL  
"ECONOSCITECH-  
INTEGRATION" HAS BEEN  
REGISTERED UNDER THE  
NUMBER C-5669651 BY  
THE AGENCY FOR  
INFORMATION AND MASS  
COMMUNICATIONS (AOKA)  
OF THE REPUBLIC OF  
UZBEKISTAN, EFFECTIVE  
FROM OCTOBER 9, 2024.

**CONTACTS**

Phone:

93-592-19-97

Website:

econoscitech-integration-  
journal.uz



**Sharipov Kongratbay Avezimbetovich,**  
DSc, Prof., Minister of Higher Education,  
Science and Innovation of the Republic of  
Uzbekistan



**Suyunov Dilmurod Xolmurodovich,**  
Doctor of Economics (DSc), Professor,  
Head of the Department of the Higher  
School of Business and Entrepreneurship  
under the Cabinet of Ministers of the  
Republic of Uzbekistan.



**Teshabayev To'lqin Zakirovich,**  
DSc, Prof. Rector of Tashkent State  
University of Economics



**Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna,**  
DSc, Prof., TSUE Vice-Rector for Scientific  
Affairs and Innovation



**Khudoykulov Sadirdin Karimovich,**  
DSc, Prof., acting Vice-rector for regional  
educational institutions and centers of TSUE



**Rakhmonov Norim Razzakovich,**  
Doctor of Economic Sciences (DSc),  
Professor, Head of the Department for  
Youth Affairs and Spiritual-Educational  
Work of Tashkent State University of  
Economics

Electronic publication, Issue 2. 76 pages.  
Approved for publication on March, 2025.

**Board of Experts:**



**Tokunaga Masahiro**, professor, PhD of Economics of the Faculty of Business and Commerce, Kansai University, Osaka, Japan [tokunaga@kansai-u.ac.jp](mailto:tokunaga@kansai-u.ac.jp)



**Debasis Das**, professor Department of Computer Science, Webster University in Tashkent, PhD, MCA, MBA, MSc (Computer Science)



**Nitin Goje**, professor and Program Lead - Computer Science, Webster University in Tashkent, PhD, MCA, MBA, MSc (Computer Science)

**Editor-in-Chief's Desk**

Dear Esteemed Professors and Researchers,

We often hear about your aspirations to publish articles in international journals. Inspired by your academic potential, we are pleased to announce the launch of Econoscitech-Integration, an international scientific journal specializing in socio-economics, science and technology, and innovation. Our journal is committed to fostering collaborative ties with prominent research centers across Central Asia and Europe, promoting the exchange of new knowledge and innovations.

Through Econoscitech-Integration, we aim to bring valuable research, analyses, and practical insights focused on the socio-economic development of our country to a wide audience. Here, we provide an opportunity to address issues in economics, technology, innovation, and social sciences through modern scientific approaches and to implement them in practice. The research published in our journal covers not only theoretical knowledge but also addresses relevant and impactful practical topics.

If you have innovative ideas in fields such as economics, engineering, education, tourism, or other critical areas, and wish to explore solutions, we invite you to collaborate with us. We value every article submitted, recognizing its importance for societal and national development, and we approach each submission with dedicated attention.

**Zufarova Nozima Gulamiddinovna**  
DSc., Dean of Tourism Faculty, TSUE

## CONTENTS

Editor-in-Chief's Desk.....	3
<b>Zufarova Nozima Gulamiddinovna</b>	
<b>Сущность и особенности монетарной политики.....</b>	<b>5</b>
<b>Шомуродов Равшан Турсункулович</b>	
<b>Актуальные проблемы обеспечения устойчивости банковской системы Узбекистана.....</b>	<b>17</b>
<b>Т.И. Бобакулов</b>	
<b>Актуальные вопросы развития дистанционного банковского обслуживания Узбекистане.....</b>	<b>24</b>
<b>З.З. Худайберганава</b>	
<b>Актуальные вопросы развития женского предпринимательства.....</b>	<b>35</b>
<b>Т.И. Бобакулов</b>	
<b>У.Т. Абдуллаев</b>	
<b>Пути совершенствования практики управления кредитными и валютными рисками.....</b>	<b>44</b>
<b>Б.К. Тугалов</b>	
<b>Актуальные проблемы конкурентоспособности коммерческих банков и пути их решения.....</b>	<b>51</b>
<b>Ш.Т. Ибодуллаев</b>	
<b>Актуальные вопросы практики банков по расчетному обслуживанию экспортных и импортных операций компаний.....</b>	<b>59</b>
<b>М.Т. Ибодуллаева</b>	
<b>Development of the system for vocational training, retraining, and skills development for the unemployed.....</b>	<b>65</b>
<b>R.Sh. Sattorov</b>	
<b>Кредиты коммерческих банков – как важный источник финансирования субъектов малого предпринимательства.....</b>	<b>69</b>
<b>Ж.К. Мажидов</b>	

# АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ УЗБЕКИСТАНЕ



Худайберганова Зарофат Захидовна

*PhD, доцент*

*кафедры "Банковского учета и аудита" ТГЭУ*

*z.khudayberganova@tsue.uz*

**Аннотация.** В научной статье исследованы актуальные вопросы внедрения и развития дистанционного банковского обслуживания в Узбекистане на основе изучения передового опыта развитых стран, и исследуются научные и теоретические взгляды зарубежных экономистов по банковским инновациям. Следовательно, были сформированы научные выводы, предложения и рекомендации по внедрению и развитию дистанционного банковского обслуживания в Узбекистане.

**Ключевые слова:** коммерческие банки, инновации, финансовые технологии, мобильные приложения, дистанционные банковские услуги, цифровые технологии.

**Abstract.** The scientific article examines the current issues of the introduction and development of remote banking services in Uzbekistan based on the study of the best practices of developed countries, and explores the scientific and theoretical views of foreign economists on banking innovations. Consequently, scientific conclusions, suggestions and recommendations were formed on the introduction and development of remote banking services in Uzbekistan.

**Key words:** commercial banks, innovations, financial technologies, mobile applications, remote banking services, digital technologies.

## 1. ВВЕДЕНИЕ.

Современный коммерческий банк выполняет разные операции по обслуживанию юридических лиц и физических лиц. Они выступают с одной стороны, как специфические учреждения, которые привлекают временно свободные средства субъектов хозяйствования и населения, а с другой – удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные потребности, как частных, так и юридических лиц.

Бесспорно, понятно, что при применении структур дистанционного банковского обслуживания видоизменяется конфигурация рисков банков. Образовываются своеобразные нестандартные риски, которые связаны с профилем оказания услуг с участием информационно-коммуникационных технологий. Но при этом далеко не все банки создают теорию управления этими рисками, что затем может привести к финансовым потерям и самого банка и его клиентов.

В Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан конкретно указано, что повышение эффективности банковской системы путем создания на финансовом рынке равных конкурентных условий, кредитования исключительно на рыночной основе, снижения зависимости банков от государственных ресурсов, обеспечение финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдения умеренного роста объемов кредитования, повышение доступности и качества финансовых услуг посредством концентрации государственного присутствия и принятия адресных мер на недостаточно обслуживаемых и уязвимых сегментах, являются приоритетными направлениями реформирования банковской системы страны [1]. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость исследования актуальных проблем, связанных с обеспечением устойчивости банковской системы страны.

Актуальность данной научной работы обусловлена тем, что дистанционное банковское обслуживание в современном мире активно развивается и внедряется в деятельность российских банков, при этом обладает рядом проблем. Современное пребывание дистанционного банковского обслуживания в странах с переходной экономики обуславливается относительно плохим финансовым и безопасным сопровождением. Защита операций от мошенничества является основной социальной ценностью электронного банковского обслуживания. Ее нехватка или дефицит не могут быть восполнены никакими иными ценностями и благами. С учетом того, что защита будет отсутствовать, это может повлечь за собой списание денежных средств со счетов клиентов.

## **2. ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ.**

Теоретические, методологические и практические вопросы совершенствования дистанционного банковского обслуживания были исследованы в научных трудах зарубежных ученых экономистов, таких как Э.Гилл, Т.Кох, Э.Рид, Х.Грюнинг, Э.Доллан, Л.Роджер, А.Симановский, О.Лаврушин, В.Усоскин, Г.Панова, Ж.Синки, Р.Коттер, У.Сото[2] Моисеев, Е.Жукова, Г.Белоглазова, Н.Валенцева, А.Гавриленко, В.Колесников, Г.Коробова, Л.Батракова, А. Литвинова, О.Овчинникова, Г.Панова, В.Родионова, И. Рыкова, Г.Тосунян и других.

Научные подходы вопросы развития дистанционного банковского обслуживания нашли практическое воплощение и в работах местных ученых экономистов и специалистов такие как: Ш.Абдуллаева, Т.Бобакулов, Б.Бердияров, Т.Каралиев, Ф.Муллажанов, А.Омонов, Н.Холмуродов, Р.Таджиев, Р.Шомуродов, Н.Каримов, И.Таймухамедов, М.Нурмуратов, З.Холмахмадов и многих других.

По мнению Ф. Мишкина, финансовая устойчивость коммерческого банка - это баланс финансовых потоков, наличие собственных средств, позволяющих функционировать организации в течение определенного периода времени и именно от финансовой устойчивости во многом зависит финансовая независимость банка [2].

Так, в учебнике «Банковское дело», изданном в 2009 году под редакцией известного зарубежного ученого экономиста Лаврушина О.И., приводится определение структуры активов как: «...соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу» [3], при этом определение структуры пассивов отсутствует.

Подход известного зарубежного ученого экономиста П.С.Роуза является наиболее конструктивным и основан на предположении, что сущность управления активами и

пассивами в банках заключается в формировании стратегии и осуществлении мероприятий, которые приводят структуру баланса банка в соответствие с его стратегическими программами. По его мнению, «...основная цель управления активами и пассивами состоит в максимизации или, по меньшей мере, в стабилизации величины маржи банка (разности между процентными поступлениями и процентными издержками) при приемлемом уровне риска» [4].

По мнению А. Беляева и Э. Короткова, устойчивость банковской системы – это способность системы перейти из начальных нестабильных состояний к стационарному состоянию [5].

Н. Оразалин утверждает, что в случае непредвиденных обстоятельств системно значимые учреждения могут иметь поддержку центральных банков или правительства, поскольку с этими финансовыми организациями связаны системные риски значительных размеров в случае падения банка [6].

По мнению Д. Мертенса системно значимые банки несут основную часть нагрузки финансово-кредитной системы и банковского сектора страны в частности, а также являются наиболее значимыми в обеспечении стабильного доступа к финансовым ресурсам [7].

### **3. МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ.**

Целью исследования является разработка выявления актуальных проблем, связанных с внедрением и развитием дистанционного банковского обслуживания обеспечением устойчивости банковской системы Узбекистана и разработка научных предложений, направленных на решение этих проблем.

Объектом исследования является коммерческие банки Узбекистана, а предметом исследования - финансовые отношения, возникающие в процессе обеспечения устойчивости банковской системы.

Методология исследования основана на общенаучных методах и методу экспертной оценки. Информационной базой исследования явились официальные статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан.

### **4. АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ.**

Сегодня население широко использует мобильные приложения коммерческих банков для осуществления операций по переводу с карты на карту в режиме реального времени (P2P), осуществления бюджетных, коммунальных платежей, получения микрозаймов и погашения их, оформление онлайн-депозитов, открытия дистанционно депозитного и ссудного счета, проведения платежей со счета международной банковской карты, осуществления онлайн-конверсионных операций и других услуг.

В свою очередь, созданы возможности для предприятий и организаций распоряжаться средствами своих банковских счетов в режиме реального времени и осуществлять платежи, отправлять заявку в электронном виде на покупку (конвертацию) валютных средств в обслуживающий банк, предоставлять в банк электронную ведомость для перевода ежемесячной заработной платы и приравненных к ней платежей и пользоваться другими услугами.

Сервисы дистанционного банковского обслуживания - это набор сервисов, которые позволяют удаленно выполнять различные банковские операции. Достаточно пользоваться компьютером или мобильным телефоном, не посещая банк. Дистанционные технологии позволяют клиенту максимально удобно пользоваться банковскими услугами и минимизировать временные и финансовые затраты при работе с банком.

Основной принцип дистанционного банковского обслуживания - удаленный обмен различной информацией между клиентом и банком. При этом банк обеспечивает безопасность данной операции.

Внедрение зарубежного опыта по финансовым инновациям в банковской системе напрямую зависит от развития новых банковских продуктов и услуг. Банковские инновации являются мощным инструментом социально-экономического развития страны. Под влиянием многих экономических, политических и социальных факторов в мире происходит эволюция банковских продуктов и услуг.

Поэтому, в последние годы все страны мира стали изучать опыт развитых стран и внедрять цифровые финансовые технологии. Дальнейшее развитие финансовых технологий в экономке и, в частности, банковской системе обусловлено глобальным прогрессом в областях микроэлектроники, информационных технологий и телекоммуникаций.

Указом Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года №ПП-5992 "О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы"[8] утверждена, дорожная карта реформирования банковской системы Республики Узбекистан, а также целевые показатели по реализации стратегии. Данная стратегия была разработана Центральным банком и Министерством финансов в сотрудничестве со Всемирным банком с учетом основных выводов и рекомендаций по результатам исследования текущего состояния банковской системы страны, а также опыта зарубежных стран по трансформации финансового сектора и международных организаций.

Глобальное развитие рыночных отношений современной экономики требует от коммерческих банков разработки и совершенствования методов укрепления финансовой устойчивости, основанных на принципах рынка и экономической рациональности. В частности, в стратегии развития нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы уделить особое внимание приведению дорожной инфраструктуры в соответствие с международными стандартами, полной цифровизации системы управления движением, созданию должных условий для безопасного движения на дорогах всеми участниками, обеспечению широкого участия общественности в деятельности в данной сфере, а также эффективному использованию в данном направлении средств, направляемых посредством информационного портала «Открытый бюджет»[9].

Дальнейшее развитие цифровых технологий в экономке и, в частности, банковской системе обусловлено глобальным прогрессом в областях информационных технологий и телекоммуникаций.

Мировое хозяйство на современном этапе своего развития характеризуется все большим углублением и расширением процесса глобализации, охватывающими без исключения все страны. Происходит консолидация капитала как на страновом, так и на международном уровнях. Исторически многие крупнейшие финансово-кредитные структуры сложились именно благодаря процессам консолидации капитала.

Кроме того, в мировой финансовой системе присутствует тенденция универсализации банковской деятельности: традиционные банки уже предоставляют услуги, присущие компаниям по ценным бумагам, превращаясь в крупные финансовые конгломераты. При этом, небанковские финансовые институты в свою очередь активно конкурируют с банками как по пассивам, так и по активам. Вместе с тем, нефинансовые корпорации (Volvo, Renault, Ford и так далее) все шире начинают предоставлять финансовые услуги, в частности кредитование. Таким образом, данная универсализация способствует все возрастающей конкуренции в мировой финансовой системе.

Инновации, информационные технологии и цифровая экономика стало одним из основных факторов для ускоренного развития экономики многих стран. В развитых странах широко применяется инновации и в банковской системе. На сегодняшний день лидерами цифровой экономики являются Германия, Япония, США, Южная Корея и Великобритания. Обратной стороной данного процесса является рост интернет-мошенничества, что является одним из основных современных банковских рисков [10].

Дальнейшее развитие цифровых технологий в экономике и, в частности, банковской системе обусловлено глобальным прогрессом в областях м Сегодня население широко использует мобильные приложения коммерческих банков для осуществления операций по переводу с карты на карту в режиме реального времени (P2P), осуществления бюджетных, коммунальных платежей, получения микрозаймов и погашения их, оформление онлайн-депозитов, открытия дистанционно депозитного и ссудного счета, проведения платежей со счета международной банковской карты, осуществления онлайн-конверсионных операций и других услуг.

В свою очередь, созданы возможности для предприятий и организаций распоряжаться средствами своих банковских счетов в режиме реального времени и осуществлять платежи, отправлять заявку в электронном виде на покупку (конвертацию) валютных средств в обслуживающий банк, предоставлять в банк электронную ведомость для перевода ежемесячной заработной платы и приравненных к ней платежей и пользоваться другими услугами.

Сервисы дистанционного банковского обслуживания - это набор сервисов, которые позволяют удаленно выполнять различные банковские операции. Достаточно пользоваться компьютером или мобильным телефоном, не посещая банк. Дистанционные технологии позволяют клиенту максимально удобно пользоваться банковскими услугами и минимизировать временные и финансовые затраты при работе с банком.

Основной принцип дистанционного банковского обслуживания - удаленный обмен различной информацией между клиентом и банком. При этом банк обеспечивает безопасность данной операции.

Внедрение зарубежного опыта по финансовым инновациям в банковской системе напрямую зависит от развития новых банковских продуктов и услуг. Банковские инновации являются мощным инструментом социально-экономического развития страны. Под влиянием многих экономических, политических и социальных факторов в мире происходит эволюция банковских продуктов и услуг.

Поэтому, в последние годы все страны мира стали изучать опыт развитых стран и внедрять цифровые финансовые технологии. Дальнейшее развитие финансовых технологий

в экономике и, в частности, банковской системе обусловлено глобальным прогрессом в областях микроэлектроники, информационных технологий и телекоммуникаций.

Указом Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года №ПП–5992 "О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы"[8] утверждена, дорожная карта реформирования банковской системы Республики Узбекистан, а также целевые показатели по реализации стратегии. Данная стратегия была разработана Центральным банком и Министерством финансов в сотрудничестве со Всемирным банком с учетом основных выводов и рекомендаций по результатам исследования текущего состояния банковской системы страны, а также опыта зарубежных стран по трансформации финансового сектора и международных организаций.

Глобальное развитие рыночных отношений современной экономики требует от коммерческих банков разработки и совершенствования методов укрепления финансовой устойчивости, основанных на принципах рынка и экономической рациональности. В частности, в стратегии развития нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы уделить особое внимание приведению дорожной инфраструктуры в соответствие с международными стандартами, полной цифровизации системы управления движением, созданию должных условий для безопасного движения на дорогах всеми участниками, обеспечению широкого участия общественности в деятельности в данной сфере, а также эффективному использованию в данном направлении средств, направляемых посредством информационного портала «Открытый бюджет»[9].

Дальнейшее развитие цифровых технологий в экономике и, в частности, банковской системе обусловлено глобальным прогрессом в областях информационных технологий и телекоммуникаций.

Мировое хозяйство на современном этапе своего развития характеризуется все большим углублением и расширением процесса глобализации, охватывающими без исключения все страны. Происходит консолидация капитала как на страновом, так и на международном уровнях. Исторически многие крупнейшие финансово-кредитные структуры сложились именно благодаря процессам консолидации капитала.

Кроме того, в мировой финансовой системе присутствует тенденция универсализации банковской деятельности: традиционные банки уже предоставляют услуги, присущие компаниям по ценным бумагам, превращаясь в крупные финансовые конгломераты. При этом, небанковские финансовые институты в свою очередь активно конкурируют с банками как по пассивам, так и по активам. Вместе с тем, нефинансовые корпорации (Volvo, Renault, Ford и так далее) все шире начинают предоставлять финансовые услуги, в частности кредитование. Таким образом, данная универсализация способствует все возрастающей конкуренции в мировой финансовой системе.

Инновации, информационные технологии и цифровая экономика стало одним из основных факторов для ускоренного развития экономики многих стран. В развитых странах широко применяется инновации и в банковской системе. На сегодняшний день лидерами цифровой экономики являются Германия, Япония, США, Южная Корея и Великобритания. Обратной стороной данного процесса является рост интернет-мошенничества, что является одним из основных современных банковских рисков [10].

Дальнейшее развитие цифровых технологий в экономике и, в частности, банковской системе обусловлено глобальным прогрессом в областях микроэлектроники,

информационных технологий и телекоммуникаций. В настоящее время ведущие мировые банки стремятся бесконечно улучшать качество предлагаемых банковских услуг при одновременном уменьшении издержек на их обслуживание.

В настоящее время Центральный банк Узбекистана и коммерческие банки расширяют системы инновационных технологий, внедряют новые банковские услуги и продукты. Все эти меры создают удобства всем клиентам банков, и клиентам становятся доступнее интернет-банкинг, мобильный банкинг, смс-банкинг, а также новые банковские технологии.

Известными биометрическими методами аутентификации являются отпечатки пальцев, голос, сканирование радужной оболочки глаза, сканирование ладоней или геометрия руки, динамическая подпись. В настоящее время отпечатки пальцев являются самой популярной биометрической технологией. Новые исследования, проведенные в отношении уже 184 банков из 35 стран, дали тот же результат. Биометрия в банковском деле наиболее популярна в развивающихся странах Азии, таких как Индия и Индонезия. На этот континент приходится 52% банковских операций с использованием биометрических данных. Америка занимает второе место с 32%, далее следуют Европа (9 %), Африка (6%) и Австралия (1%). В Японии поддерживается сеть из более чем 80 тысяч биометрических банкоматов, которыми пользуются более 15 млн. клиентов [11].

Электронное обслуживание приобретает все большую популярность среди пользователей банковских услуг, поэтому важной задачей банков становится улучшение качества электронного банкинга и доступности сервисов. В результате, именно от удобства и доступности зависит, какое место в рейтинге займет банк и будет ли занимать лидирующие позиции. В связи с этим становится актуальным исследование использования банками методов и инструментов на рынке электронного банковского обслуживания как способ повышения своих конкурентных позиций.

В связи с этим становится актуальным исследование использования банками методов и инструментов на рынке электронного банковского обслуживания как способ повышения своих конкурентных позиций.

Эффективная гибкая система банковских услуг и операций с широкой клиентурой может и должна способствовать мобилизации внутренних сбережений. Особое значение приобретает в этой связи гибкое банковское обслуживание, способное реагировать на формирующиеся потребности изменяющейся экономики. Конкуренция на рынке банковских услуг также влияет на количественные и качественные характеристики банковского обслуживания.

Кроме того, на низком уровне остается использование документарных аккредитивов, которые являются основной формой безналичных расчетов в международной банковской практике и позволяют коммерческим банкам получать высокий уровень доходов. Основная причина этого заключается в том, что в банковской практике страны в основном используются обеспеченные аккредитивы, т.е. наши банки используют счет № 22602 «Депозиты клиентов по аккредитиву» при осуществлении платежей по аккредитиву.

Поддержание устойчивости банковского сектора важно для экономической безопасности национальной экономики и, в свою очередь, за счёт обратных связей поддерживает коммерческие банки как его неотъемлемое звено в сложном механизме, поэтому банкам стоит уделять всё большее внимание анализу и управлению ликвидностью активных операций, микроэлектроники, информационных технологий и телекоммуникаций.

В настоящее время ведущие мировые банки стремятся бесконечно улучшать качество предлагаемых банковских услуг при одновременном уменьшении издержек на их обслуживание.

В настоящее время Центральный банк Узбекистана и коммерческие банки расширяют системы инновационных технологий, внедряют новые банковские услуги и продукты. Все эти меры создают удобства всем клиентам банков, и клиентам становятся доступнее интернет-банкинг, мобильный банкинг, смс-банкинг, а также новые банковские технологии.

Известными биометрическими методами аутентификации являются отпечатки пальцев, голос, сканирование радужной оболочки глаза, сканирование ладоней или геометрия руки, динамическая подпись. В настоящее время отпечатки пальцев являются самой популярной биометрической технологией. Новые исследования, проведенные в отношении уже 184 банков из 35 стран, дали тот же результат. Биометрия в банковском деле наиболее популярна в развивающихся странах Азии, таких как Индия и Индонезия. На этот континент приходится 52% банковских операций с использованием биометрических данных. Америка занимает второе место с 32%, далее следуют Европа (9 %), Африка (6%) и Австралия (1%). В Японии поддерживается сеть из более чем 80 тысяч биометрических банкоматов, которыми пользуются более 15 млн. клиентов [11].

Электронное обслуживание приобретает все большую популярность среди пользователей банковских услуг, поэтому важной задачей банков становится улучшение качества электронного банкинга и доступности сервисов. В результате, именно от удобства и доступности зависит, какое место в рейтинге займет банк и будет ли занимать лидирующие позиции. В связи с этим становится актуальным исследование использования банками методов и инструментов на рынке электронного банковского обслуживания как способ повышения своих конкурентных позиций.

В связи с этим становится актуальным исследование использования банками методов и инструментов на рынке электронного банковского обслуживания как способ повышения своих конкурентных позиций.

Эффективная гибкая система банковских услуг и операций с широкой клиентурой может и должна способствовать мобилизации внутренних сбережений. Особое значение приобретает в этой связи гибкое банковское обслуживание, способное реагировать на формирующиеся потребности изменяющейся экономики. Конкуренция на рынке банковских услуг также влияет на количественные и качественные характеристики банковского обслуживания.

Кроме того, на низком уровне остается использование документарных аккредитивов, которые являются основной формой безналичных расчетов в международной банковской практике и позволяют коммерческим банкам получать высокий уровень доходов. Основная причина этого заключается в том, что в банковской практике страны в основном используются обеспеченные аккредитивы, т.е. наши банки используют счет № 22602 «Депозиты клиентов по аккредитиву» при осуществлении платежей по аккредитиву.

Поддержание устойчивости банковского сектора важно для экономической безопасности национальной экономики и, в свою очередь, за счет обратных связей поддерживает коммерческие банки как его неотъемлемое звено в сложном механизме, поэтому банка стоит уделять всё большее внимание анализу и управлению ликвидностью активных операций.

Динамика ликвидности банковского сектора в Узбекистане<sup>9</sup>

Показатели	01.03.2023	01.03.2024	01.03.2025
Высоколиквидные активы (млрд. сум)	94 426	93 556	138 967
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам, %	16,8%	14,4%	17,8%
Коэффициент покрытия ликвидности (мин. значение 100%)	191,6%	154,6%	194,7%
Коэффициент чистого стабильного финансирования (мин. значение 100%)	113,9%	111,3%	115,9%
Коэффициент мгновенной ликвидности (мин. значение 25%)	107,4%	96,5%	124,4%

Анализ таблицы 1 показывает, что высоколиквидные активы коммерческих банков страны на 1 марта 2025 года по состоянию с 1 мартом 2023 года значительно увеличились на 47,1% или на 44,5 млрд. сумов. В том числе, коэффициент покрытия ликвидности, коэффициент стабильного финансирования, коэффициент мгновенной ликвидности также увеличились за аналогичный период.

В банковской сфере максимальный доход приносят кредитные операции, содержащие основной риск потери, поэтому «управление портфелями кредитов - это поиск наилучшего соотношения между риском и прибылью всего банковского портфеля кредитов», способствующего укреплению финансовой устойчивости банка в части его такого признака, как финансовое равновесие.

Конечно, трудно переоценить одно из важнейших условий стабильной деятельности банка - величину собственного капитала, которая формируется за счет вкладов учредителей, прибыли и формируемых из нее фондов. Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивость банка.

Усиленное повышение конкуренции в секторе банковского обслуживания и деятельная позиция дочерних иностранных банков вынуждают коммерческих бнкво в странах СНГ искать новейшие, более многообещающие и экономичные пути увеличения плотности и характера сотрудничества с клиентами. Современные условия работы нуждаются не только в активном использовании традиционных банковских решений, но и ввода новейших достижений науки и техники, которые реализованы в разных способах дистанционного банковского обслуживания, к примеру, Интернет-банкинг.

На наш взгляд, создание нового банковского продукта всегда носит инновационный характер и инновации являются важнейшим фактором обеспечения ликвидности и конкурентоспособности банков.

<sup>9</sup> Таблица рассчитана и составлена автором на основе данных сайта <https://cbu.uz/ru/statistics/>

**Информация о банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматах и инфокиосках в обращении по состоянию на 1 марта 2025 года, а также поступлениях через платежные терминалы в течение январь-февраля 2025 года<sup>10</sup>**

№	Коммерческие банки	Количество банковских карт в обращении	Количество установленных платежных терминалов	Количество установленных банкоматов и инфокиосков	Поступления через платежные терминалы в течение января-февраля 2025 года (в млн. сумов)
1	Национальный банк	4 000 425	39 123	875	3 781 379
2	Узпромстройбанк	2 768 701	31 424	680	2 286 806
3	Агробанк	5 504 211	38 779	2 166	2 714 404
4	Халкбанк	10 639 555	46 378	3 064	1 931 764
5	Хамкорбанк	3 128 105	37 920	677	2 640 873
6	Асака банк	1 568 344	14 604	259	2 139 204
7	Ипак Йули банк	3 162 169	22 185	959	2 061 528
8	Алока банк	1 988 545	13 980	244	7 654 053
9	Ипотека банк	4 816 727	34 492	785	4 306 017
10	Октобанк	4 617 509	860	54	3 747 130
11	ТБС банк	5 886 006	27	0	4 404 925
12	Анор банк	2 845 793	1 386	0	374 497
	<b>Total</b>	<b>62 033 647</b>	<b>427 104</b>	<b>32 265</b>	<b>62 885 593</b>

Как показано в таблице выше, Халк банк лидирует по количеству выпущенных пластиковых карт и установленных платежных терминалов. По состоянию на 1 марта 2025 года в Узбекистане действуют 36 банков. Таким образом, на долю 12 коммерческих банков приходится более 81,2% выпущенных пластиковых карт, более 65,8% по количеству установленных платежных терминалов, более 30,3% по количеству установленных банкоматов и информационных киосков и более 60,5% по количеству поступлений через указанные платежные терминалы в таблице.

## 5. ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

Исходя из анализа тенденций в сфере банковских технологий и инноваций, можно сделать следующие выводы.

1. В развитых странах накоплен огромный практический опыт по прогнозированию, моделированию, управлению и снижению различных экономических, финансовых,

<sup>10</sup> <https://cbu.uz/ru/statistics/paysistem/2241846/>

банковских и политических рисков. Изучение и применение зарубежного опыта по управлению кредитным риском способствует укреплению банковской деятельности в стране.

2. Стремительно развивается переход на цифровые технологии не только транзакционных операций, но и реализации банковских продуктов, а также дальнейшее их сопровождение. В условиях жесткой конкуренции это сделать вдвойне сложнее. Во всех данных областях важнейшую роль начинает играть процесс внедрения инноваций в деятельности коммерческих банков.

3. Инновация в настоящее время не просто одно из явлений, определяющих экономический рост, развитие и структурные сдвиги. Инновации стали характерной особенностью и сутью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и в банковском деле.

4. В условиях глобализации коммерческим банкам очень важно найти способ удержания имеющихся клиентов и привлечения новых. Поэтому, в условиях жесткой конкуренции важнейшую роль начинает играть процесс внедрения инноваций для совершенствования банковских инноваций. Спектр банковских и финансовых услуг ежегодно расширяется, на рынке постоянно появляются новые виды продуктов и услуг. Данный фактор служит обострению конкуренции между банками за каждого клиента.).

## **6. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.**

1. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-5992 ОТ 12 МАЯ 2020 ГОДА «о Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы»//Национальная база данных законодательства. <https://lex.uz/ru/docs/4811037?ONDATE=13.07.2023>

2. Рутгайзер В.М. и Будицкий А.Е. Оценка рыночной стоимости коммерческого банка URL: <https://www.livelib.ru/author/208447/latest-v-m-rutgajzer-a-e-buditskij>

3. Банковское дело. Экспресс – курс/ под ред. О.И. Лаврушина – М.: «Кнорус», 2009. - 128 с.

4. Роуз П.С. Банковский менеджмент. М.: Дело. 2019. С.238.

5. Беляев А. А., Коротков Э. М. Системология организации. – М.: Инфра-М, 2000.

6. Orzalin N. Corporate governance and corporate social responsibility (CSR) disclosure in an emerging economy: evidence from commercial banks of Kazakhstan//Corporate Governance: The International Journal of Business in Society, 2019. –№ 19(3). – P. 490-507.

7. Mertens D., Thiemann M. Building a hidden investment state? The European Investment Bank, national development banks and European economic governance //Journal of European public policy, 2019. – № 26(1). – P. 23-43.

8. Указ Президента Республики Узбекистан о «Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» от 12.05.2020 г. № УП-5992. <https://lex.uz/ru/docs/4811037>.

9. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-60 от 28 января 2022 года «Стратегия развития нового Узбекистана на 2022 – 2026 годы».

10. Щербаков С. С. Банковские инновации в цифровой экономике и оценка инновационного потенциала российских банков // Белгород: ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ), 2020. С. 30-34. URL: <https://apni.ru/article/1089-bankovskie-innovatsii-v-tsifrovoj-ekonomike>.

11. Nathaniel Karp Biometrics: The Future of Mobile Payments. U. S. Economic Watch. 20 July 2015, p. 1.

**Proofreader:** Xondamir Ismoilov  
**Layout and Designer:** Iskandar Islomov

2025

© When materials are reproduced, the *ECONOSCITECH-INTEGRATIO* journal must be cited as the source. Authors are responsible for the accuracy of the information in materials and advertisements published in the journal. Editorial opinions may not always align with those of the authors. Submitted materials will not be returned to the editorial office.

To publish articles in this journal, you may submit articles, advertisements, stories, and other creative materials through the following links. Materials and advertisements are published on a paid basis.

You may subscribe to the journal at any time using the following details. Once subscribed, please send a screenshot or photo of your payment confirmation to our Telegram page @iqtisodiyot\_77. Based on this, we will send the latest issue of the journal to your address each month.

Our address: Tashkent city, Yunusobod district, 19th block, House 17.

