



**¹Худайбергана
Зарофат Захидовна**

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ УЗБЕКИСТАНЕ

O'ZBEKISTONDA MASOFAVIY BANK XIZMATLARINI RIVOJLANTIRISHNING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI

¹PhD, Ташкентский государственный экономический университет, доцент кафедры "Банковского учета и аудита".

E-mail: z.khudayberganova@tsue.uz

Аннотация Annotatsiya

Рус. - В научной статье исследованы особенности 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.

Uzb. - Ilmiy maqolada rivojlangan mamlakatlarning ilg'or tajribalarini o'rganish asosida O'zbekistonda masofaviy bank xizmatlarini rivojlantirishning dolzarb masalalari o'rganilib, xorijiy iqtisodchilarning bank innovatsiyalari bo'yicha ilmiy va nazariy qarashlari tadqiq etilgan. Shuningdek, O'zbekistonda masofaviy bank xizmatlarini joriy etish va rivojlantirish bo'yicha ilmiy xulosalar, takliflar va tavsiyalar shakllantirildi.

Ключевые слова: Kalit so'zlar:

❖ *коммерческие банки, инновации, финансовые технологии, мобильные приложения, дистанционные банковские услуги, цифровые технологии.*

❖ *tijorat banklari, innovatsiyalar, moliyaviy texnologiyalar, mobil ilovalar, masofaviy bank xizmatlari, raqamli texnologiyalar.*

Введение.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Банковские сделки - это те сделки, которые помимо банков и небанковских организаций могут совершать и другие организации, и индивидуальные предприниматели. Но в случаях, когда такие сделки совершают кредитные организации, сами сделки считаются банковскими, и образуют банковскую деятельность.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до

новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

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.

Обзор литературы по теме исследования.

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].

Методология исследования.

Целью исследования является разработка выявления актуальных проблем, связанных 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.

Анализ и обсуждение результатов.

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 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.

Таблица 1

Динамика ликвидности банковского сектора в Узбекистане*

Показатели	01.12.2023	01.12.2024	01.12.2025
Высоколиквидные активы (млрд. сум)	87 955	129 273	161 986
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам, %	13,8%	17,2%	18,7%
Коэффициент покрытия ликвидности (мин. значение 100%)	154,4%	191,0%	189,5%
Коэффициент чистого стабильного финансирования (мин. значение 100%)	112,1%	114,6%	116,5%
Коэффициент мгновенной ликвидности (мин. значение 25%)	81,9%	116,9%	125,2%

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

Анализ таблицы 1 показывает, что высоколиквидные активы коммерческих банков страны на 1 декабря 2025 года по состоянию с 1 декабря 2023 года значительно увеличились на 1,84 раза или на 74,0 млрд. сумов. В том числе, за аналогичный период значительно увеличились коэффициенты покрытия ликвидности и мгновенной ликвидности.

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. 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.

Таблица 2

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*

№	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
	Итого	62 033 647	427 104	32 265	62 885 593

*Сформировано автором на основе официальных данных Центрального банка Республики Узбекистан - <https://cbu.uz/ru/statistics/paysistem/2241846/>

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.

Выводы и предложения.

Исходя из анализа тенденций в сфере развития дистанционного банковского обслуживания, 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, банковских и политических рисков. Изучение и применение зарубежного опыта по управлению кредитным риском способствует укреплению банковской деятельности в стране.

2. 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.

3. Стремительно развивается переход на цифровые технологии не только

транзакционных операций, но и реализации банковских продуктов, а также дальнейшего 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.

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 обострением конкуренции между банками за каждого клиента.

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.