

# Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

6  
2023



- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti

- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati



# Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

**Bosh muharrir:**  
Sharipov Qo'ng'irotboy Avezimbetovich

*Elektron nashr. 424 sahifa, 30-iyun, 2023-yil.*

**Bosh muharrir o'rinbosari:**  
Karimov Norboy G'aniyevich

**Muharrir:**  
Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

## Tahrir hay'ati:

Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati  
Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi  
Abdurahmonov Qalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi  
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari  
Toshkulov Abduqodir Hamidovich, i.f.d., prof., O'zbekiston Respublikasi Prezidentining yoshlar, fan, ta'lim, sog'liqni saqlash, madaniyat va sport masalalari bo'yicha maslahatchisi o'rinbosari  
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'ZR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari  
Sharipov Qo'ng'irotboy Avazimbetovich, t.f.d., prof., TDIU rektori  
Oblamuradov Narzulla Naimovich, i.f.n., dots., O'ZR Tabiat resurslari vaziri o'rinbosari  
Djumaniyazov Maqsud Allanazarovich, Qoraqalpog'iston Resp. Tabiat resurslari qo'mitasi raisi  
Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'ZR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati  
Utayev Uktam Choriyevich, O'ZR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari  
Ochilov Farxod, O'ZR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i  
Eshov Mansur Po'latovich, i.f.d., prof., TDIU Akademik faoliyat bo'yicha prorektori  
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMIB birinchi prorektori  
Abdurahmanova Gulnora Qalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori  
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor  
Yuldashev Maqsud Abdullayevich, p.f.d., prof., TDIU Moliya-iqtisod ishlari bo'yicha prorektori  
Karimov Norboy G'aniyevich, i.f.d., prof., TDIU huzuridagi PKQTMO tarmoq markazi direktori  
Hakimov Nazar Hakimovich, f.f.d. TDIU profesor  
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori  
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU Marketing kafedrasida professori  
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori  
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori  
Aliyev Bekdavlat Aliyevich, f.f.d., TDIU professori  
Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., prof., Atrof-muhit va tabiatni muhofaza qilish texnologiyalari ilmiy-tadqiqot instituti  
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari  
Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori  
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., Toshkent arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi  
Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti  
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti  
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti  
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi  
Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti

## Ekspertlar kengashi:

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti  
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti  
Imomqulov To'liq Burxonovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

**Muassis:** "Ma'rifat-print-media" MChJ

**Hamkorlarimiz:** Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,  
O'ZR Tabiat resurslari vazirligi,  
O'ZR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.

## Jurnalning ilmiyligi:

"Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot"  
jurnali

O'zbekiston Respublikasi  
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar  
vazirligi huzuridagi Oliy  
attestatsiya komissiyasi  
rayosatining  
2023-yil 1-apreldagi 336/3-sonli  
qarori bilan ro'yxatdan  
o'tkazilgan.



# MUNDARIJA

Sanoat korxonalarida energiyadan foydalanish samaradorligini oshirishning asosiy yo'nalishlari .....	6
<b>Buzrukxonov Sardorxon Sarvarxon o'g'li</b> , mustaqil izlanuvchi	
Klasterlarni rivojlantirishda fermer xo'jaliklarining strategik boshqaruvi .....	11
<b>Karimova Nilufar</b> , tayanch doktorant	
Application of Information and Communication Technology to Promote Economic Development of Tourism Services in Uzbekistan .....	16
<b>Peng Xinge</b> , PhD Researcher	
O'zbekistonda qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan samarali foydalanishning asosiy yo'nalishlari.....	21
<b>Xotamov Ibodulla Sadullayevich</b> , i.f.n., professor, <b>Najmiddinov Yakhyo Fazliddin o'g'li</b> , kafedra assistenti	
Suv ta'minot korxonalarida biznes jarayonlari bo'yicha boshqaruv hisobi tizimida hisob yuritishning xususiyatlari.....	28
<b>Saidakbarov Xusniddin Abdusalomovich</b> , PhD, katta o'qituvchi	
O'zbekiston ichki oziq-ovqat tovarlari bozorini to'ldirishning o'ziga xos xususiyatlari.....	31
<b>Azlarova Munira Muhammad Amin qizi</b> , tadqiqotchi	
Assessing the Implementation of Sustainable Practices in Higher Education Institutions to Drive the Transition towards a Green Economy: A Management Perspective .....	40
<b>Kuzikulova Dilfuza</b>	
Qualitative functional development in industrial production.....	49
<b>Ziyayeva Mukhtasar Mansurdjanovna</b> , TSUE, DSc, assistant professor	
Temir yo'l transportini mahalliyashtirishni moliyalashtirish mexanizmning hozirgi holati.....	54
<b>Xamrayev Djamshid Panjiyevich</b> , mustaqil tadqiqotchi	
Enhancing Education Management for Green Development in Engineering Programs: Strategies, Challenges, and Outcomes.....	61
<b>Eshbayev Oybek</b> , Department of English Language	
Exploring the Role of Effective Management Practices in Achieving a Sustainable Green Economy .....	68
<b>Rozikov Ravshan</b> , Department of English Language	
Enhancing Vocational Competence of Future Economists through English Language Lessons in the Context of the Green Economy.....	76
<b>Kurbanova Nigina</b> , Department of English Language	
Empirical test of regional economic innovation and development along the Belt and Road .....	85
<b>Kalonov Mukhiddin Bahritdinovich</b> , professor	
<b>Shao Junling</b> , PhD student, researcher	
Analysis of the Impact of Cross border Investment and International Economic Integration.....	90
<b>Zhao shenghan</b>	
Yashil iqtisodiyotni moliyalashtirishda bank moliya texnologiyalarining ahamiyati.....	96
<b>Abduraximova Dilora Karimovna</b> , PhD	
Rivojlangan mamlakatlarda bilimlar iqtisodiyoti konsepsiyasidan samarali foydalanish yo'nalishlari.....	101
<b>Xasanxonova Nodira Isametdinovna</b> , PhD	
Biznes inkubator orqali kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlarini shakllantirishda "yashil logistika" tamoyillaridan foydalanish.....	107
<b>Narzullayev Shodiyor Eshpulatovich</b> , kafedra assistenti	
Innovatsion faoliyatning asosi – intellektual salohiyat .....	112
<b>Kaxorova Anora Nusratovna</b> , kafedra assistenti	
Ijro hokimiyati organlari faoliyatini baholash mezonlari tushunchasi va turlari .....	118
<b>Qahramon Usmanovich Umidullayev</b> , yuridik fanlar bo'yicha falsafa doktori (PhD)	
Temir yo'l transportida mahalliyashtirishni moliyalashtirishning huquqiy asoslari.....	124
<b>Xamrayev Djamshid Panjiyevich</b> , mustaqil tadqiqotchisi	
Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari bo'yicha moliyaviy hisobot: tayyorlash va avtomatlashtirish .....	129
<b>Tulayev Mirzakul Salamovich</b> , dotsent	
O'zbekistonda kichik tadbirkorlikni rivojlantirishning samarali yo'llari .....	133
<b>Sh. B. Babayev</b> , dotsent; <b>M. R. Qulmetov</b> , dotsent	
Sug'urta kompaniyalari to'lov qobiliyatini kengaytirish yo'nalishlari .....	138
<b>G'aniyev Shahriddin Vohidovich</b> , professor, i. f. d. (DSc), <b>Qarshiyev Daniyar Eshpulatovich</b> , i. f. f. d. (PhD)	



Повышении роли цифровой трансформации банков в современном этапе развития экономики .....	144
<b>Жиянова Наргиза Эсанбоена</b> , к.э.н., проф., <b>Азимжонова Малика Шавкат қизи</b> , специалист первой категории	
To‘qimachilik korxonalarida tejamkor ishlab chiqarishni tashkil etishda mehnat resurslari va ishlab chiqarish quvvatlaridan foydalanish samaradorligi .....	150
<b>Yaxuyayeva Inobat Karimovna</b> , dotsent, PhD	
Liquidity and recent changes of government securities market in the United States, the United Kingdom and Japan.....	154
<b>Kholikov Khamidulla Vaydulla ugli</b>	
“История экономических учений” как основная дисциплина в подготовке конкурентоспособных кадров экономистов .....	160
<b>Хакимов Назар Хакимович</b> , доктор философских наук, профессор	
The importance of strategic management and strategic leadership .....	166
<b>Reyimberdiyev Baburbek Adilbek o‘g‘li</b>	
Exploring the Role of Higher Education in Fostering Green Economy Transition: A Systematic Analysis of Curriculum Integration and Skill Development.....	170
<b>Xasanova Zarina</b> , Department of English Language	
Inson kapitalini joriy etish tizimi va xodimlar daromadi o‘rtasidagi o‘zaro ta’sir tahlili.....	178
<b>M. O. Hamroqulov</b> , katta o‘qituvchi	
Yetuk mutaxassis tayyorlash – kelajak uchun sarmoya.....	185
<b>Farhod Bagibekovich Xalimbetov</b>	
Analysis of new established and liquidated enterprises as a basis for jobs (On the example of Samarkand region) .....	188
<b>Saidov Nurali Rakhimovich</b>	
Basing and forecasting the priorities of introducing innovative medical services in Khorezm region.....	193
<b>S. M. Rakhimova</b>	
Оптимизации операционной стратегии и повышение экономического потенциала хлопково-текстильных кластеров .....	197
<b>Джурабаев Отабек Джурабаевич</b> , доцент	
Soliq to‘g‘risidagi qonunlarni buzganlik uchun yuridik javobgarlikka tortishning huquqiy asoslari ....	204
<b>Hakimov Feruz Xurshid o‘g‘li</b> , talaba	
Hayot sug‘urtasining rivojlanishi va uning ijtimoiy hayotdagi o‘rni .....	207
<b>Baratova Dinora Alisherovna</b> , katta o‘qituvchisi	
Edge Computing texnologiyalari .....	213
<b>Qulmatova S.</b> , PhD, katta o‘qituvchi; <b>Karimov Botir</b> , katta o‘qituvchi	
Aksiyadorlik kapitalida davlat ulushini qisqartirish va xususiylashtirish holati .....	218
<b>Mamatov Bahromjon Shavkatovich</b> , PhD, dotsent	
Xususiy maktablarning ijobiy imijini shakllantirishning nazariy jihatlar.....	223
<b>Odilova Sitora Sayfitdin qizi</b> , katta o‘qituvchi	
Tomorqa xo‘jaliklarida oziq-ovqat mahsulotlari yetishtirish hajmining prognoz ko‘rsatkichlari .....	228
<b>Saydullayeva Fotima Jozilovna</b> , assistent	
O‘zbekiston sug‘urta bozori rivojlanishining o‘ziga xos xususiyati.....	235
<b>Xasanov Xayrulla Nasrullayevich</b>	
O‘zbekiston yoshlarida volontyorlik faoliyatini rivojlantirishning ijtimoiy-siyosiy va huquqiy mexanizmlari: jahon va mahalliy tajriba .....	241
<b>Qudratov Anvarmirzo Murodillayevich</b> , siyosiy fanlar bo‘yicha falsafa doktori (PhD)	
Культурологический аспект преподавания русскоязычной литературы Казахстана в ВУЗе .....	247
<b>Оспан Айзада Бейсенқызы</b> , докторант 2 курса	
Tijorat banklarida kreditlash riskini boshqarish holati tahlili.....	251
<b>Mirzoyev Feruz Mamurjonovich</b> , mustaqil izlanuvchi	
Tijorat banklari aktivlarini diversifikatsiyalashning zamonaviy holati va tendensiyalari.....	259
<b>Abdualim Abdujabbor o‘g‘li Abdurazzoqov</b> , mustaqil tadqiqotch	
Significance and prospects of using economic-mathematical models in analysis of our country’s economic growth .....	267
<b>Rasulov Jamshid Shokir o‘g‘li</b>	
Bank daromadlilik ko‘rsatkichlariga makroiqtisodiy omillar ta’siri.....	274
<b>Madraimov Xabibulla Madaminovich</b> , assistent o‘qituvchi	

Xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirishning ilmiy konsepsiyalari .....	282
<b>Mamatov Mamajan Axmadjonovich</b> , i.f.n., dotsent	
Qishloq xo'jalik mahsulotlari ishlab chiqarishni rivojlantirishning makroiqtisodiy barqarorligini ta'minlash .....	288
<b>Ergashova Nargiza Boboxonovna</b> , talaba	
Budjet-soliq va pul-kredit siyosatini muvofiqlashtirishning nazariy yondashuvlari .....	296
<b>Hakimjon Hakimov</b> , tadqiqotchi	
Innovatsion-brokerlik faoliyatini rivojlantirishda moliyaviy injiniringni ahamiyatini oshirish istiqbollari .....	301
<b>Saipnazarov Sherbek Shaylavbekovich</b> , dotsent	
O'zbekistonda inson kapitalini rivojlantirishda ta'lim xizmatlari bozorining ahamiyati .....	306
<b>Babadjanova Malika Ruzimovna</b> , assistent o'qituvchi	
O'zbekiston sug'urtalovchilarining moliyaviy barqarorligini ta'minlashda qayta sug'urtaning roli .....	312
<b>Kamilov Baxramjon Umardjonovich</b>	
Shaxs ma'naviy-axloqiy tarbiyasi hamisha muhim.....	317
<b>Bekdavlat Aliyev</b> , professor, falsafa fanlari doktori	
Jismoniy shaxslar daromadini soliqqa tortishning zamonaviy tendensiyalari .....	321
<b>O. T. Nurmatov</b> , PhD	
Milliy mahsulotning mazmuni, tarkibiy qismlari va harakat shakllarini tadqiq qilishning nazariy-uslubiy asoslari.....	327
<b>Abdullayev Suyun Artiqovich</b> , O'zbekiston jahon tillari universiteti prorektori	
O'zbekiston Respublikasidagi yirik tijorat banklari kreditlash amaliyotining ekonometrik tahlil va natijalari.....	335
<b>Kaxxarov Ulug'bek Xalmatovich</b> , mustaqil izlanuvchi	
Aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatda ichki nazorat va auditning xususiyatlari.....	346
<b>Saidaxmedova Aida Mirzayevna</b> , katta o'qituvchi	
Yangi O'zbekistonda yog'-moy korxonalarini personalini boshqarishni takomillashtirish.....	352
<b>D. A. Azlarova</b> , PhD	
The Intersection of Sustainability and Economic Development: Balancing Environment and Business Needs .....	360
<b>Kholikova Rukhsora Sanjarovna</b> , PhD, <b>Izzatulloev Bakhodir Ubaydullo ugli</b> , student	
Davlat-xususiy sheriklikni tashkil etishning huquqiy-institutsional mexanizmlari .....	364
<b>Zuhra Abdikarimova</b> , tayanch doktorant	
Zamonaviy portfel nazariyasi asosida samarali portfelni shakllantirish.....	370
<b>Sindarov Fazliddin Qahramonovich</b> , kafedra assistenti	
Iste'molchilarning qandolat mahsulotlariga bo'lgan talablarini raqamli platformalar orqali tadqiq qilish yo'llari .....	376
<b>To'ychiyeva Vasila Faxriddin qizi</b> , assistent	
Investitsiya muhiti va faoliyati natijalarini baholash uslublari.....	381
<b>B. K. Tuxliyev</b> , professor	
Sanoat korxonalarida resurslar salohiyatini tizimli tahlil qilish – korxonalarining iqtisodiy barqarorligini ta'minlash omili sifatida.....	386
<b>Madraximova Gulasal Ro'zimboy qizi</b> , PhD	
Mintaqada kichik biznes va xususiy tadbirkorlik rivojlanishi tahlili (Xorazm viloyati misolida).....	391
<b>Aminboy Sa'dullayev</b> , i.f.n, dotsent, <b>Dilshod Vaisov</b> , magistr, <b>Farhod Egamberganov</b> , magistr	
Xizmatlar ko'rsatish korxonalarini soliqqa tortish amaliyoti va uni takomillashtirish .....	397
<b>Pardayev Jamshid Muzaffarovich</b> , tadqiqotchi	
Asosiy kapitalga yo'naltirilgan investitsiyalar: yutuqlar, kamchiliklar va yechimlari.....	403
<b>Muxitdinova Kamola Alisherovna</b> , PhD	
Directions of attracting foreign capital and specific characteristics of the eurobond transaction.....	407
<b>Gafurov Olimjon</b> , teacher, <b>Kholmuminov Humoyun</b> , teacher, <b>Abueva Sevinch</b> , student,	
Формирование международных систем бухгалтерского учета в условиях глобализации экономики.....	411
<b>Ф. Т. Абдувахидов</b> , доцент, <b>А. Ю. Нурмухаммедов</b> , доцент	
Qishloqda turizmni tashkil etishning mamlakatimiz taraqqiyotiga ta'siri .....	417
<b>Jo'rayeva Nargiza Abduvohidovna</b> , dotsent	
Public debt, poverty and economic growth of Uzbekistan .....	420
<b>Mirzamakhmudov Marufjan Mahamadsharif ugli</b>	



**Жиянова Наргиза Эсанбоена**  
к.э.н., проф. Ташкентского финансового института

## ПОВЫШЕНИИ РОЛИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВ В СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ



**Азимжоновна Малика Шавкат қизи**  
специалист первой категории АКБ “Агробанк”

**Аннотация:** в статье анализируются особенности и современные тенденции трансформации коммерческих банков, также дается сравнительная оценка трансформации местных банков с банками развитых стран в условиях экономической нестабильности, анализируются стандарты реформирования банковского сектора, а также международный опыт по цифровой трансформации банковской деятельности. В результате анализа установлено, что на трансформацию банковского сектора большое влияние оказывают органы государственного регулирования, степень цифровизации экономики, корпоративная культура в банках, наличие четкой стратегии поэтапного развития банковской деятельности.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, цифровизация, трансформация банков, инновации, банковские риски, мобильные и онлайн-приложения, экосистема, IT-инфраструктура.

**Аннотация:** maqolada tijorat banklari o'zgartirishning xususiyatlari va zamonaviy tendentsiyalari tahlil qilingan. Shuningdek, iqtisodiy beqarorlik sharoitida mahalliy banklarning rivojlangan mamlakatlar banklari bilan transformatsiyasining qiyyosiy bahosi berilgan, bank sektorini isloh qilish standartlari, shuningdek, bank faoliyatini raqamli transformatsiya qilish bo'yicha xalqaro tajribalar tahlil qilingan. Tahlillar natijasida bank sektori transformatsiyasiga davlat nazorat qiluvchi organlari, iqtisodiyotni raqamlashtirish darajasi, banklardagi korporativ madaniyat va bank faoliyatini bosqichma-bosqich rivojlantirish bo'yicha aniq strategiyaning mavjudligi kuchli ta'sir ko'rsatayotgani aniqlandi.

**Калит so'zlar:** tijorat banki, raqamlashtirish, banklarning transformatsiyasi, innovatsiyalar, bank risklari, mobil va onlayn ilovalar, ekotizim, IT.



**Abstract:** the article analyzes the characteristics and modern trends of commercial bank transformation, also provides a comparative assessment of the transformation of local banks with banks of developed countries in the conditions of economic instability, analyzes the standards of banking sector reform, as well as international experiences on the digital transformation of banking activities. As a result of the analysis, it was found that the transformation of the banking sector is strongly influenced by state regulatory bodies, the degree of digitization of the economy, corporate culture in banks, and the existence of a clear strategy for the gradual development of banking activities.

**Key words:** commercial bank, digitalization, transformation of banks, innovation, banking risks, mobile and online applications, ecosystem, IT.

## ВВЕДЕНИЕ

Цифровая трансформация – процесс сложный, но необходимый для эффективного развития и устойчивого роста. На пути к цифровизации стоит множество вызовов: от правильного выбора программного обеспечения и инвестиций в вычислительные мощности до необходимости оптимизации процессов и обучения персонала, включает в себя большой пакет инициатив и призвана повысить эффективность банков за счет оптимизации и автоматизации процессов, совершенствования IT-архитектуры, разработки новых систем и внедрения современных подходов к интеграции. Ожидается, что реализация этих инициатив по цифровой трансформации принесет банку выгоду в размере нескольких десятков миллионов долларов.

Современная тенденция развития экономики приводит к тому, что цифровизация всех процессов является основополагающим фактором при функционировании субъектов экономических отношений. Банковский сектор, как один из основных сегментов экономики, функционирует под влиянием изменений на финансовых рынках. Поэтому нынешнюю траекторию развития коммерческих банков определяет совокупность факторов внешней среды, характеризующейся на данном этапе нестабильностью и повышенными рисками. Особенно, переход к новому технологическому укладу, жесткие регуляторы контроля и повышенная конкуренция бросают вызов всем финансово-кредитным организациям. Поэтому, перед банками стоит задача осуществить переход на новый формат своей деятельности, внедряя инновационные технологии и подходы к управлению, чтобы обеспечить выживание на рынке в долгосрочной перспективе.



Р и с . 1: Основные критерии цифровой трансформации банков

В 2018 году исследовательская и консалтинговая компания, специализирующаяся на рынках информационных технологий Gartnerсделал смелый прогноз, сказав, что к 2030 году 80 процентов традиционных финансовых компаний прекратят свою деятельность <sup>[8]</sup>. Gartner связал эти ожидаемые прогнозы с цифровизацией, показав что компании, которые не могут принять цифровую трансформацию, могут потерять свою долю рынка в пользу “глобальных цифровых платформ, финтех-компаний и других нетрадиционных игроков”. С тех пор пандемия COVID-19 ускорила осуществление данных прогнозов, способствовал развитию эры онлайн-банкинга и цифровых платежей.

В данной статье рассматриваются основные направления трансформации банковской деятельности, а также, роль цифровизации в повышении рентабельности банковского сектора и экономики в целом.

## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Трансформация банков является достаточно сложным процессом и поэтому разработка теоретических основ по данному направлению является одним из важных приоритетов для практического построения эффективного подхода для реформирования банков.

В современном мире роль банка стала постепенно трансформироваться: его функции стали уже не столь исключительными. Например, Васильева Т. А. в своем исследовании доказывает, что банки перестают быть единственными владельцами уникальной информации, а из-за развития финансового инжиниринга и финансовых инструментов сделки заключаются без банковского вмешательства, примером чего могут стать “полные контракты”, предлагаемые небанковскими финансовыми посредниками <sup>[9]</sup>.



О трансформации банковских функций говорит и теория дезинтермедиации, возникшая в начале 21 века. Козлова С. Ю. в своей статье пишет о том, что дезинтермедиация в банковском секторе выражена через утрату и снижение эффективности банковских функций как финансовых посредников [10].

На протяжении последних десятилетий велась научная дискуссия о полном прекращении существования банков, а фраза, сказанная Биллом Гейтсом ещё в 1994 году о том, что миру нужны банковские услуги, но не сами банки [11], стала широко известной. Однако, роль банков в современном мире не столь потеряна и благодаря цифровой эволюции, банки, как субъекты экономических отношений и финансовые посредники, расширяя спектр своих услуг, всё ещё функционируют и мы придерживаемся мнения, что на современном этапе банки смогут сохранить свою роль.

Ниже рассмотрены концептуальные подходы основных характеристик деятельности современных банков.

**Таблица 1:** Характеристика деятельности по типам банков [12, 13]

Тип банка	Характеристика деятельности		
	Кинг Б.	Исаев Р. А.	Васильева Т. А.
Банк 1.0	<ul style="list-style-type: none"> <li>традиционная организационная структура;</li> <li>интернет, банковские автоматы и колл-центры – “альтернативные каналы”, которые не являются стратегическими функциональными подразделениями</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>традиционный или консервативный подход;</li> <li>не практикует применение современных технологий и стандартов;</li> <li>неэффективные методы управления рисками;</li> <li>отсутствие мотивационной системы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>классическая бизнес-модель, направленная на тесные взаимоотношения с клиентом и поддерживающая их обслуживание в отделениях;</li> <li>предоставление стандартных услуг.</li> </ul>
Банк 2.0	<ul style="list-style-type: none"> <li>основным приоритетом для банка является изучение потребительского поведения клиентов;</li> <li>использование инновационных технологий предусматривающие максимальное удовлетворение потребностей клиентов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>система, имеющая целенаправленные, обоснованные бизнес-процессы;</li> <li>технологии используются исходя из тенденций финансового рынка;</li> <li>система мотивации сотрудников;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>предоставление виртуальных услуг с использованием онлайн-среды;</li> </ul>
Банк 3.0	<ul style="list-style-type: none"> <li>использование мобильных технологий, социальных медиа и поведенческих игровых моделей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>инновационный подход для обслуживания своих клиентов;</li> <li>систематизация бизнес-процессов;</li> <li>использование системы KPI;</li> <li>поощрение инициативы сотрудников.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>в процессе цифровой трансформации, включающую автоматизацию процессов и переключение от фронт-конечной активности к цифровым каналам.</li> </ul>

Кроме этого, научные труды экономистов, таких как Адзер И., Мамонтов А., Бергер К., Миллар В. и другие, были посвящены исследованию методических основ трансформации организационной структуры банка, а Исаев Р. А., Калтрел С., Королёв В. Ю. Синки Дж. Мл. раскрыли в своих работах методологию стратегического управления банком и механизм бизнес-моделирования. Однако, они допускали упущения, как например то, что большинство из них рассматривали деятельность банка в рамках традиционного подхода, а также оставили открытыми отдельные аспекты преобразования банковского бизнеса в электронную форму.

## МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В ходе исследования нами были изучены тенденции развития цифровых банков, международный опыт по цифровизации банковского сектора и основные аспекты трансформации банков в Узбекистане.

При анализе данных, полученных при изучении процесса цифровой трансформации банков, были широко использованы такие методы как: сравнение, таблично – графические, методы абстрактного мышления и системного подхода.

## АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

На сегодняшний день во всем мире банки находятся в эпицентре цифровой трансформации, поэтому традиционным банкам приходится использовать новые технологии и возможности цифровизации



для того чтобы сохранить конкурентоспособность на финансовом рынке, и стать более динамичными, оперативными и эффективными в удовлетворении потребителей банковских услуг.

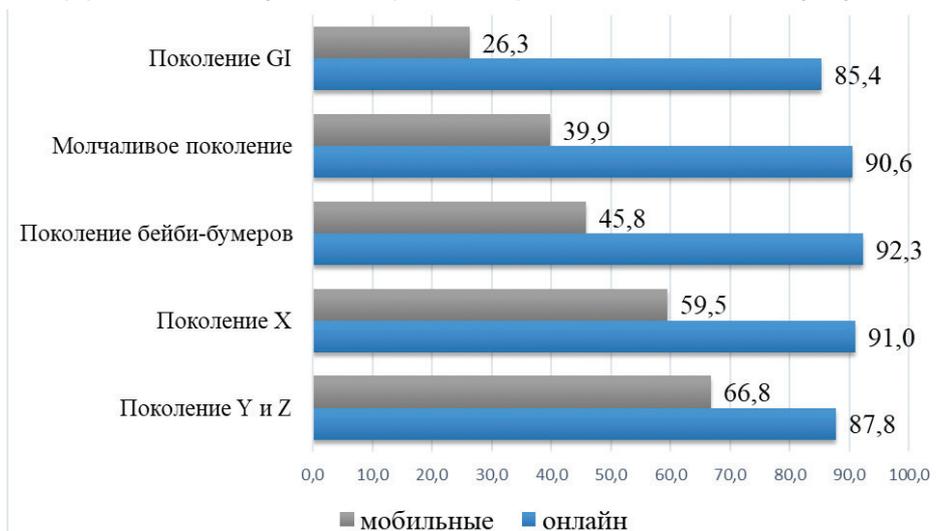


Рис. 1: Доля респондентов, которые “в настоящее время используют” или “рассматривают возможность использования” онлайн или мобильных банковских услуг, % [19]

Международной организации PWC, которое осуществляет сегментацию клиентов банковского сектора по их финансовым возможностям и потребностям в цифровых технологиях, делит потребителей на 5 сегментных групп и показывает процентное значение потребителей по предпочтению мобильных или онлайн банковских услуг. Особое внимание при этом уделяется поколению Y и Z, так как это сегмент, который только достигает пикового возраста финансового потребления и рассматривается как потенциальный клиент для банков в ближайшее будущее. Так, 2/3 клиентов поколений Y и Z отдают предпочтение интернету и мобильным устройствам (рисунок 1), и при выборе банка этой группой людей, важную роль играет цифровой набор функций, которые предлагает банк, нежели его расположение и бренд.

По словам Блейка Моргана, автора книги “Клиент будущего”, процесс сегментации клиентов и изучение их потребностей влияет на многие важные аспекты бизнеса, включая обслуживание клиентов, организационную структуру, интеграцию данных, конфиденциальность, логистику и продажи.

Кроме того, в отчётах 2020 года, Deloitte показал опрос, в котором приняли участие более 17000 потребителей банковских услуг, и по результатам опроса выяснилось, что 22% потребителей используют каналы онлайн и мобильных приложений более 10 раз в месяц для удовлетворения своих банковских потребностей [15].

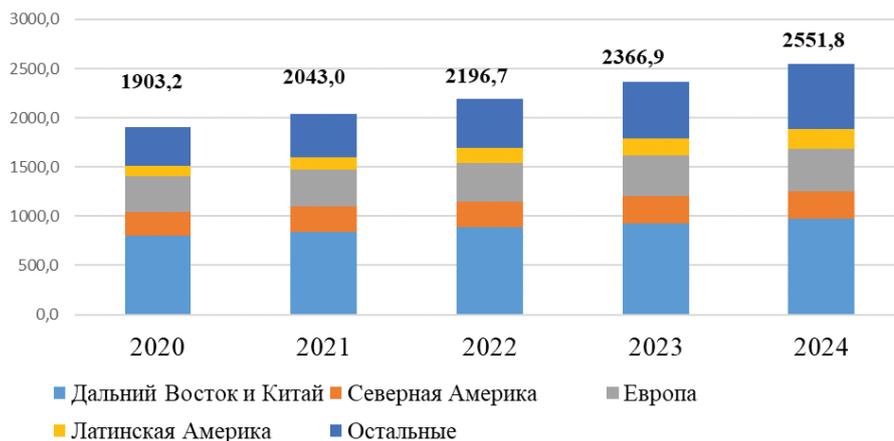


Рис. 2: Количество активных пользователей онлайн-банкинга в 2020 году с прогнозами до 2024 года (в млн) [19]

По данным международной бизнес-платформы по рынкам и потребителям Statista, использование онлайн-банкинга и мобильного банкинга будет неуклонно расти в период с 2020 по 2024 год, при этом азиатский рынок будет крупнейшим. Как видно из графика, в 2020 году на Дальний Восток и Китай уже приходилось более 800 миллионов активных пользователей онлайн-банкинга. Ожидается, что к 2024



году эта цифра достигнет почти одного миллиарда. По состоянию на 2020 год около 1,9 миллиарда человек во всем мире активно пользовались услугами онлайн-банкинга, и к 2024 году это число, по прогнозам, достигнет 2,5 миллиарда.

Все вышеуказанные факторы способствовали развитию новых инновационных каналов обслуживания, например, экосистемы. Экосистема – это целая сеть/группа сотрудничающих и конкурирующих компаний, предлагающих собственные связанные между собой товары и услуги. В России первая экосистема в банках разработана в Сбербанке, которая функционирует и по сей день. Экосистема Сбербанка включает в себя следующие компоненты: рисковое страхование, электронную коммерцию, управление благосостоянием и брокерские услуги, развлечения, здоровье, е-образование и облачные сервисы. Благодаря созданию технологической экосистемы, Сбербанку удалось привлечь более 50 компаний в периметре экосистемы, более 60 млн ежемесячной аудитории нефинансовых сервисов и т.д. Также, интеграция ИТ инструментов привело к уменьшению стоимости транзакций в два раза. Такие экосистемы разрабатываются практически во всем мире способствуя оптимизации многих операционных процессов и увеличению доходов.

Mobile Banking Rank Узбекистан 2022 – это исследование пользовательского опыта, который складывается из полноты и удобства решаемых задач в мобильных банках для частных лиц. Фокус исследования – управление дебетовыми картами. Кредитные продукты рассматриваются только в части витрины вторичных продаж.



Рис. 3: Оценка банков 2022 года<sup>1</sup>

Результаты исследования позволят оценить вектор развития, ключевые особенности и тренды мобильного банкинга в Узбекистане, увидеть практики и решения для качественного улучшения клиентского опыта и создания конкурентного преимущества.

Уровень цифровизации всех пользовательских задач в мобильных банках Узбекистана не превышает 50%. Часть процессов все еще происходит офлайн: получение справок и документов, управление данными, выгрузка информации по счетам. Эти задачи входят в категорию цифрового офиса и могут решаться через приложение.

Сильное качество мобильных банков Узбекистана – цифровизация платежей. Эта группа задач имеет более высокую среднюю оценку. Планку качества платежей на рынке задают зарубежные банки и платежные системы, такие как Click. Как следствие, весь рынок старается не отставать от их уровня.

Важно отметить, что ни один отечественный банк не вошел в топ-3 по качеству клиентского опыта, а лидерами стали иностранный цифровой банк и платежные системы. Они выделяются на рынке благодаря более широкому охвату пользовательских сценариев, связанных с платежами, и задают высокую планку качества переводов на рынке. Это мотивирует традиционные банки активнее развивать платежи.

<sup>1</sup> <https://vc.ru/finance/558496-samye-udobnye-mobilnye-banki-uzbekistana-dlya-chastnyh-lic-rezultaty-issledovaniya-markswwebb>



## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Основываясь на результаты анализа исследуемой темы можно сделать следующие выводы:

Банки, как финансовые институты играют решающую роль в эффективном распределении сбережений и инвестиций в рыночной экономике и важны для стабильности всей финансовой структуры. Поэтому, они должны одновременно реформироваться вместе с экономикой и иметь гибкие инструменты. Внедрение цифровизации в банках – это возможность для эффективного построения новой модели функционирования банков, также это инструмент который требует применение основ поведенческой экономики в банковской деятельности.

Теоретические и практические результаты анализа и оценки цифровой трансформации банков послужили формированию следующих предложений:

1. Каждый банк, исходя из своих интересов и направлений деятельности, должен разработать четкую дорожную карту цифровой трансформации для поэтапного внедрения новых инновационных сервисов, что в свою очередь может привести к оптимизации операционных расходов и увеличению прибыли;
2. Разработайте план действий для обеспечения операционной эффективности и финансовой устойчивости. Необходимо создавать новые цифровые продукты, соответствующие региональным и маркетинговым стратегиям для дальнейшего развития в рыночных условиях;
3. Важно укреплять корпоративное управление и укреплять корпоративную культуру с упором на открытую коммуникацию и продвижение амбициозных целей;
4. Клиентоориентированность. Внедрение тех цифровых продуктов и услуг, которые удовлетворяют потребности клиентов и одновременно удовлетворяют требования банка по прибыльности.

Несмотря на то, что в современном этапе экономического развития банки столкнулись с потребностью трансформации всех своих бизнес-процессов, цифровизации услуг и изменения подхода функционирования, нужно отметить, что именно это и привело к новой эре цифровых банков, которые имеют более гибкие подходы к неустойчивым экономическим изменениям и более широкий спектр продуктов и услуг чем традиционные банки.

### Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан от 08.06.2015 г. №ЗРУ- 387 “О рынке ценных бумаг”;
2. Закон Республики Узбекистан от 25.12.2019 г. №ЗРУ -598 “Об инвестициях и инвестиционной деятельности”;
3. Указ Президента Республики Узбекистан от 28.01.2022 года № УП-60 “О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы”;
4. Указ Президента Республики Узбекистан от 09.01.2018 г. № УП-5296 “О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан” ;
5. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5992 от 12.05.2020 года “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы”
6. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. Ташкент, 24 января 2020 года ([www.president.uz](http://www.president.uz)).
7. Gartner: “Gartner Says Digitalization Will Make Most Heritage Financial Firms Irrelevant by 2030,” October 29, 2018.
8. Васильева, Т.А. Концепция банк. 3.0: Глобальные тенденции и последствия // OpenJournal Systems. [Электронный ресурс]. – URL: <http://fdk.org.ua/article/view/107714/105099> (дата обращения: 17.03.2018).
9. Жиянова Н. Э., Куйлиева А. Ш. Пути улучшения показателей Республики Узбекистан в индексе экономической свободы//Иновации в экономике 2022 л, октябрь Том 4 № 10 <https://tadqiqot.uz/index.php/economy/article/view/3582/3417>
10. Жиянова Н.Э., Азимжонова М.Ш. Цифровая трансформация банков как путь к устойчивому развитию экономики// “Science and Education” Scientific Journal, ноябрь Vol. 2 № 11 2021, 1186-1197. <https://www.openscience.uz/index.php/sciedu/article/view/2114>
11. Жиянова Н. Э. Управление государственными финансами: Учебник./ – Т.: “ИҚТИСОД-МОЛИЯ”, 2019. – 444 с.;
12. Жиянова Н. Э., Ташматова Р. Г. Бюджетно-налоговая политика. Учебное пособие. – Т.: “Иқтисод-молия”, 2019. – 216 с.;
13. Козлова, С.Ю. Дезинтермедияция в банковском секторе: сущность и особенности проявления // Теория и практика общественного развития. – 2012. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dezintermediatsiya-v-bankovskom-sektore-suschnost-i-osobennosti-proyavleniya> (дата обращения: 27.02.2019).
14. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете // Банки.ру [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=7194663> (дата обращения: 28.12.2018).
15. Кинг, Б. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете [Пер. с англ. М. Мацковской]. – М.: ЗАО “Олимп-Бизнес”, 2014. – 520 с.
16. [www.pwc.com](http://www.pwc.com) – официальный сайт международной компании PricewaterhouseCoopers.
17. [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com) – официальный сайт международной компании Deloitte.
18. [www.statista.com](http://www.statista.com) – официальный сайт немецкой компании, специализирующейся на рыночных и потребительских данных.
19. <https://vc.ru/finance/558496-samye-udobnye-mobilnye-banki-uzbekistana-dlya-chastnyh-lic-rezultaty-issledovaniya-markswebb>

# Yashil **IQTISODIYOT** **TARAQQIYOT** va

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Xondamir Ismoilov

**Sahifalovchi va dizayner:** Iskandar Islomov

---

**2023. № 6**

---

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelavermasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: [sq143235@gmail.com](mailto:sq143235@gmail.com)

Bot: [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot\\_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77) telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

«Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot» jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

**Litsenziya raqami:** №046523. PNFL: 30407832680027



**Manzilimiz:** Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani  
Kumushkon ko'chasi 26-uy.