

# BRITISH VIEW

MULTIDISCIPLINARY JOURNAL



Anthropologie, Applied Linguistics, Applied Physics, Architecture, Artificial Intelligence, Astronomy, Biological Sciences, Botany, Chemistry, Communication studies, Computer Sciences, Computing technology, Cultural studies, Design, Earth Sciences, Ecology, Education, Electronics, Energy, Engineering Sciences, Environmental Sciences, Ethics, Ethnicity and Racism Studies, Fisheries, Forestry, Gender Studies, Geography, Health Sciences, History, Interdisciplinary Social Sciences, Labour studies, Languages and Linguistics, Law, Library Studies, Life sciences, Literature, Logic, Marine Sciences, Materials Engineering, Mathematics, Media Studies, Medical Sciences, Museum Studies, Music, Nanotechnology, Nuclear Physics, Optics, Philosophy, Physics, Political Science, Psychology, Publishing and editing, Religious Studies, Social Work, Sociology, Space Sciences, Statistics, Transportation, Visual and Performing Arts, Zoology and all other subject areas.

### **Editorial board**

**Dr. Marcella Mori** Agrochemical Research Centre, Sciensano, Brussels, Belgium.

**Dr. Sara Villari** Istituto Zooprofilattico Sperimentale della Sicilia, Palermo, Italy.

**Dr. Loukia V. Ekateriniadou** Hellenic Agricultural Organization, Thessaloniki, Greece.

**Dr. Makhkamova Feruza** Tashkent Pediatric Medical Institute Uzbekistan

**Prof. Dr. Xhelil Koleci** Agricultural University of Tirana, Albania.

**Prof Dr. Dirk Werling** The Royal Veterinary College, London, UK.

**Dr. Otabek Yusupov** Samarkand State Institute of Foreign Languages

**Dr. Alimova Durdona** Tashkent Pediatric Medical Institute

**Dr. Jamol D. Ergashev** Tashkent Pediatric Medical Institute

**Dr. Avezov Muhiddin Ikromovich** Urgench branch of Tashkent Medical Academy

**Dr. Jumaniyozov Khurmatbek Palvannazirovich** Urgench state university

**Dr. Karimova Aziza** Samarkand Institute of Economics and Service

**Dr. Rikhsikhodjaeva Gulchekhra** Tashkent State Transport University

**Dr. David Blane** General Practice & Primary Care, University of Glasgow, UK

**Dr Raquel Gómez Bravo** Research Group Self-Regulation and Health, Institute for Health and Behaviour, Department of Behavioural and Cognitive Sciences, Faculty of Humanities, Education, and Social Sciences, University of Luxembourg, Luxembourg

**Dr. Euan Lawson** Faculty of Health and Medicine, University of Lancaster, UK

**Dr. Krsna Mahbubani** General practice, Brondesbury Medical Centre/ University College London, UK

**Dr. Patrick Redmond** School of Population Health & Environmental Science, King's College London, UK

**Dr. Lecturer Liz Sturgiss** Department of General Practice, Monash University, Australia

**Dr Sathish Thirunavukkarasu** Department of Global Health, Population Health Research Institute, McMaster University, Canada

**Dr. Sarah White** Department of Biomedical Sciences, Macquarie University, New Zealand

**Dr. Michael Gordon Whitfield** NIHR Health Protection Research Unit in Healthcare-Associated Infections and Antimicrobial Resistance, Imperial College London, UK

**Dr. Tursunov Khatam Andijan** State Medical Institute Uzbekistan

Manuscripts typed on our article template can be submitted through our website here. Alternatively, authors can send papers as an email attachment to [editor@britishview.co.uk](mailto:editor@britishview.co.uk)

Editor Multidisciplinary Journals

Website: <http://britishview.co.uk>

Email: [editor@britishview.co.uk](mailto:editor@britishview.co.uk)

## **ROLE OF DIGITAL BANKS IN THE BANKING SYSTEM OF UZBEKISTAN**

**Rakhmonov Ilkhom Khurramovich**

Associate Professor of the Department of Banking Tashkent State Economic University

**Homithonov Zhabirkhon Dovudkhon coals**

4th year student, Tashkent State Economic University

**Abstract.** This article examines the place of digital banks and remote banking services in the entire banking system of the Republic of Uzbekistan. Here attention is paid to such indicators as the volume of assets, lending and capital.

In addition, the work evaluates the client base of digital banks and mobile banking users. The dynamics of changes in the number and category of users of remote banking services are studied. Relevant examples are provided, as well as recommendations for accelerating the development of digital banks in Uzbekistan.

**Keywords:** digital bank, banking services, remote service, clients, users.

## **РОЛЬ ЦИФРОВЫХ БАНКОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ УЗБЕКИСТАНА**

**Рахмонов Илхом Хуррамович**

Доцент кафедры “Банковское дело”

Ташкентского государственного экономического университета

**Хомитхонов Жобирхон Довудхон угли**

Студент 4 курса, Ташкентский государственный экономический университет

**Аннотация.** В данной статье рассматривается место цифровых банков и дистанционного банковского обслуживания во всей банковской системе Республики Узбекистан. Здесь внимание уделяется таким показателям как объем активов, кредитования и размер капитала.

Кроме того, в работе оценивается клиентская база цифровых банков и пользователей мобильного банкинга. Изучается динамика изменения количества и категории пользователей дистанционных банковских услуг. Приводятся соответствующие примеры, а также даются рекомендации по ускорению развития цифровых банков в Узбекистане.

**Ключевые слова:** цифровой банк, банковские услуги, дистанционное обслуживание, клиенты, пользователи.

**Введение.** Цифровой банк — это банк, который основан на цифровых технологиях и предлагает своим клиентам полностью цифровые услуги. Эти банки часто не имеют традиционных отделений и оперируют исключительно через онлайн-платформы. Они предоставляют те же услуги, что и традиционные банки, такие как открытие счетов, кредитование, инвестирование и другие финансовые услуги, но в цифровой форме.

Принцип работы цифрового банка заключается в том, что клиенты могут управлять своими финансами через мобильные приложения или интернет-порталы, используя функции, такие как переводы, платежи, инвестирование и

другие финансовые операции. Все операции происходят в режиме онлайн и без участия человеческих сотрудников банка.

Развитие цифровых банков сегодня обусловлено увеличением числа клиентов, которые предпочитают использовать мобильные приложения для управления своими финансами. Кроме того, цифровой банк может предоставлять услуги быстрее и более эффективно, чем традиционные банки, что позволяет снизить затраты на обслуживание клиентов и повысить удовлетворенность клиентов.

В Узбекистане сегодня цифровые банки также приобретают свою популярность. Всего, согласно официальным данным Центрального банка Республики Узбекистан, на сегодняшний день в стране функционирует 35 коммерческих банка, [1] включая 12 государственных банков, цифровые банки, а также банки с участием иностранного капитала и другие. При этом основным и крупнейшим цифровым банком на сегодняшний день относятся TBC Bank, Anor Bank и Uzum Bank. [2]

**Методология.** Целью данной работы является анализ роли цифровых банков в банковской системе Узбекистана. Здесь оценивается доля цифровых банков в разрезе банковской системы страны, сравнивается объем их активов, кредитного портфеля, капитала.

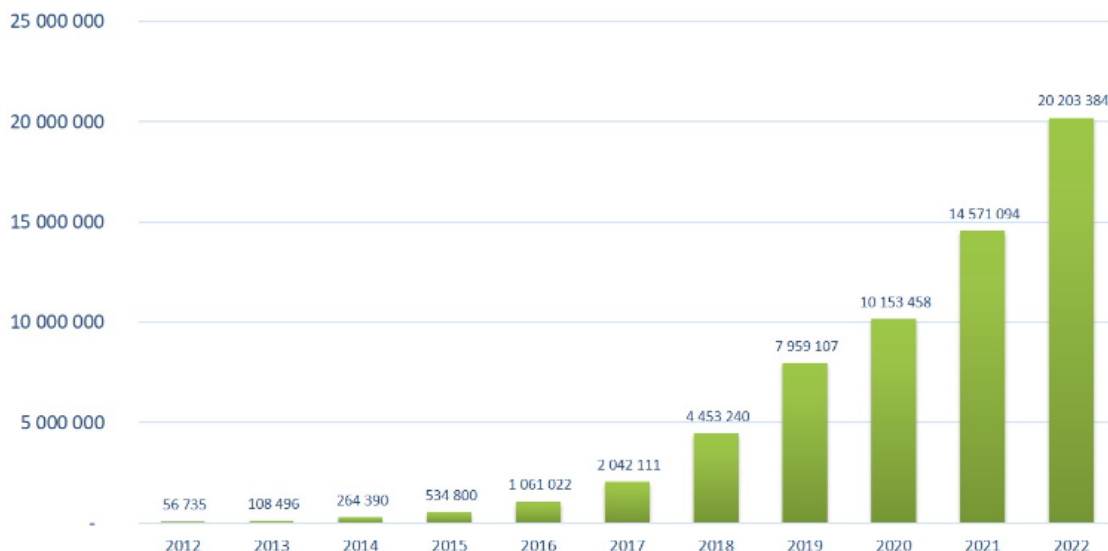
Также рассматривается количество пользователей дистанционного банковского обслуживания, структура и динамика изменения данного показателя. Отдельно приводится пример проведенных онлайн банковских операций.

В конце автором статьи предлагаются рекомендации по развитию цифровых банков и совершенствованию дистанционного банковского обслуживания в стране

**Анализ и обсуждение.** По официальным данным Центрального банка Республики Узбекистан общий объем банковских активов в феврале 2023 года составил 558 494 млрд сумов, что на 28% выше, чем в 2022 году. Из них 0,12% составляют активы цифровых банков, то есть меньше 3 500 млрд сумов.

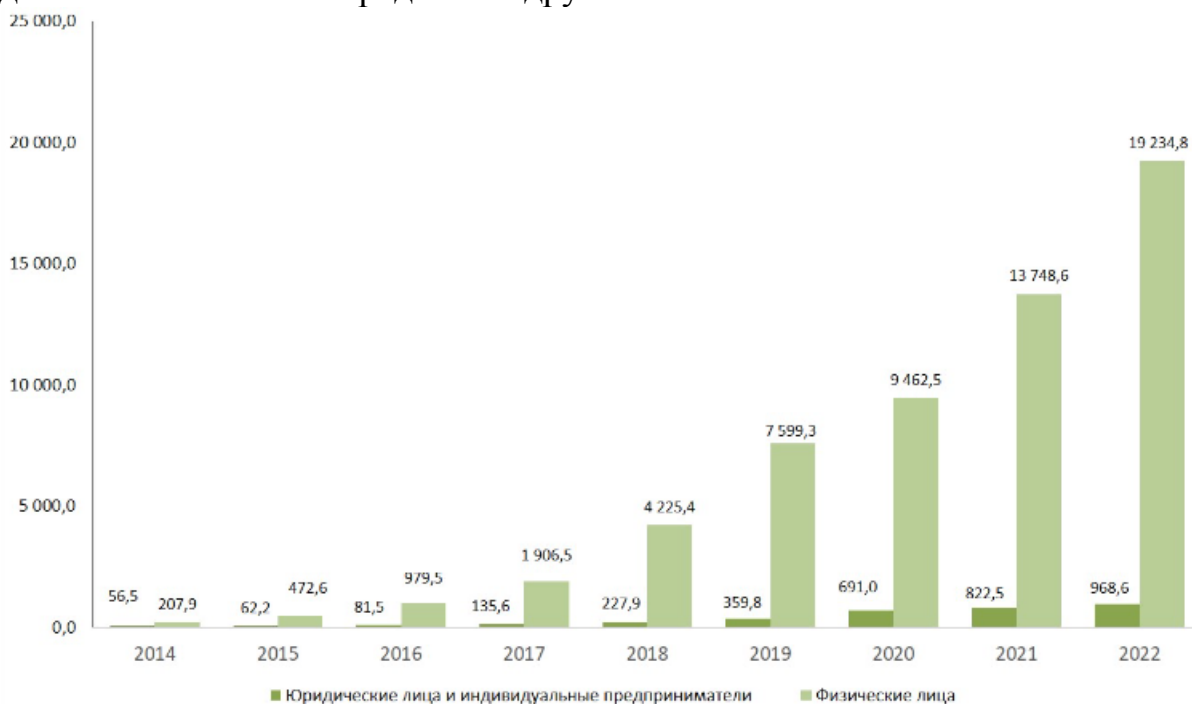
В то же время, объем кредитования экономики вырос на 21% и составил 391 109 млрд сумов. Это свидетельствует о росте кредитной активности банков и их готовности к выделению финансовых ресурсов на поддержку реального сектора экономики. [3, с. 54-56] Доля кредитов цифровых банков в общем объеме банковской системы составляет 0,11% при этом данный показатель полностью составляют лишь 2 цифровых банка республики TBC Bank и Anor Bank, так как остальные небанки не осуществляют кредитование на данный момент. Также совокупный капитал банков вырос на 14% и составил 80 686 млрд сумов, а совокупный капитал цифровых банков составил менее 1 500 млрд сумов на 1 апреля 2023 года.

Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием растет с каждым годом, что связано с простотой и эффективностью его использования. Так, согласно данным Центрального банка, число людей, использующих мобильный банкинг превысило 20 млн в 2022 году.



**Рис. 1. Количество пользователей банковским обслуживанием в Узбекистане [2]**

При этом, соответственно, большую часть пользователей дистанционным банковским обслуживанием составляют физические лица. Именно для них в своих мобильных приложениях банки разрабатывают такие банковские продукты и услуги как денежные переводы, обмен валюты, открытие и ведение депозитных счетов и кредитов и другие.



**Рис. 2. Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием по видам клиентов в Узбекистане, в тыс. [2]**

Цифровизация банковской системы – это процесс применения информационных технологий (ИТ) в банковской деятельности для повышения эффективности, скорости и безопасности операций. Республика Узбекистан



активно внедряет ИТ в банковскую систему для улучшения качества банковских услуг, снижения издержек и повышения конкурентоспособности банков.

В частности, в 2021 году 53% оформленных депозитов, 40% полученных микрозаймов, 48% коммунальных и других платежей и 15% транзакций по конвертации валюты были осуществлены дистанционно. [3, с.51]

**Выводы и рекомендации.** Цифровые банки играют все более значимую роль в банковской системе Узбекистана. Они предоставляют клиентам удобный и доступный способ управления своими финансами, а также помогают банкам оптимизировать процессы и снижать издержки.

Ниже приведены возможности, которые цифровизация, по мнению авторов, может предоставить для развития банковской системы Узбекистана:

1. Развитие электронных платежных систем: Электронные платежные системы позволяют клиентам быстро и удобно проводить платежи через мобильные приложения и Интернет-банкинг, увеличивая тем самым доступность и привлекательность услуг банка для клиентов. [5]

2. Новые продукты и услуги: Цифровые технологии позволяют банкам разрабатывать новые продукты и услуги, такие как виртуальные карты, онлайн-кредитование, переводы с помощью мобильных приложений и др. [6]

3. Использование больших данных и аналитики: Большие данные и аналитика позволяют банкам получать более глубокое понимание поведения клиентов и рынка в целом, что может помочь им усилить свои услуги и улучшить опыт клиентов. [7]

4. Снижение издержек: Банки могут сократить издержки благодаря использованию цифровых технологий в процессах автоматизации банковских операций и обслуживания клиентов. Это также может помочь банкам в управлении рисками.

5. Улучшение безопасности: Цифровые технологии позволяют банкам создавать более надежные системы авторизации, мультифакторную аутентификацию и защиту от мошенничества.

#### Список литературы:

1. Электронный ресурс: <https://www.spot.uz/ru/2023/05/05/yangi-bank>
2. Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/ru/>
3. Ортиков У, Хамрохужаева С. Банковская система Республики Узбекистан и ее развитие на современном этапе (монография). -Ташкент, ТФИ. – 2023 г. - 156 стр.
4. Азимова Ш., Хамрохужаева С., Topical Issues of the Need for Digitalization of the Banking System in the Republic of Uzbekistan, Eurasian Journal of Learning and Academic Teaching, Vol.7, 2022 <https://geniusjournals.org/index.php/ejlat/article/view/988/874>

5. И.А., Бабаева Г.Я. Развитие платежной системы в условиях инновационной банковской деятельности / Научный журнал «Молия», Ташкент: 2/2019. -с 23-30
6. Банковское дело: Учебное пособие/ У.Азизов, Т.Каралиев, Т.Бобокулов, Ш.Абдуллаева, О.Сатторов, З.Холмахмадов, У.Ортиков, Д.Саидов, И.Куллиев, И.Рахмонов, М.Эгамова, Ш.Давирова, Ш.Азимова; Т.: «Иктисод-молия», 2018. – 504 с.
7. Джуманов С., Хамрохужаева С., Юлдашев Б. Особенности развития современной банковской системы (на английском языке) / American Journal of Business Management, Economics and Banking Volume 11, April, 2023. С.50-53