

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ПРЕЗИДЕНТИ ХУЗУРИДАГИ  
ДАВЛАТ БОШҚАРУВИ АКАДЕМИЯСИ ҚОШИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.20/13.05.2020.I.23.01 РАҚАМЛИ  
ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**Г.В. ПЛЕХАНОВ НОМИДАГИ РОССИЯ ИҚТИСОДИЁТ  
УНИВЕРСИТЕТИ ТОШКЕНТ ФИЛИАЛИ**

**МИРСОАТОВ АЛИШЕР КУДРАТУЛЛАЕВИЧ**

**РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТНИ ШАКЛЛАНТИРИШ ШАРОИТИДА  
ИННОВАЦИОН БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ**

**08.00.07 – «Молия, пул муомаласи ва кредит»**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа  
доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент– 2021**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори  
(Doctor of Philosophy) диссертацияси автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии  
(Doctor of Philosophy) по экономическим наукам**

**Content of dissertation abstract of doctor of philosophy  
(Doctor of Philosophy) on economical sciences**

**Мирсоатов Алишер Қудратуллаевич**

Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида инновацион банк  
хизматларини ривожлантириш.....3

**Мирсоатов Алишер Қудратуллаевич**

Инновационное развитие банковских услуг в условиях формирования  
цифровой экономики .....21

**Mirsoatov Alisher Kudratullaevich**

Innovative development of banking services in the conditions of the formation of  
the digital economy.....39

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of published work .....44

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ПРЕЗИДЕНТИ ХУЗУРИДАГИ  
ДАВЛАТ БОШҚАРУВИ АКАДЕМИЯСИ ҚОШИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.20/13.05.2020.I.23.01 РАҚАМЛИ  
ИЛМИЙ КЕНГАШИ**

---

**Г.В. ПЛЕХАНОВ НОМИДАГИ РОССИЯ ИҚТИСОДИЁТ  
УНИВЕРСИТЕТИ ТОШКЕНТ ФИЛИАЛИ**

**МИРСОАТОВ АЛИШЕР ҚУДРАТУЛЛАЕВИЧ**

**РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТНИ ШАКЛЛАНТИРИШ ШАРОИТИДА  
ИННОВАЦИОН БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ**

**08.00.07 – «Молия, пул муомаласи ва кредит»**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа  
доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2021**

**Фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2020.2.PhD/Iqt1362 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация Г.В.Плеханов номидаги Россия иқтисодиёт университети Тошкент филиалида бажарилган.

Диссертация автореферати учта тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида ([www.dba.uz](http://www.dba.uz)) ва «Ziyonet» Ахборот-таълим порталида ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)) жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:** **Абдурахмонов Қаландар Ходжаевич**  
Ўзбекистон Республикаси ФА академиги

**Расмий оппонентлар:** **Хайдаров Низамиддин Хамраевич**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Омонов Ақром Абдуназарович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Етакчи ташкилот:** **Бизнес ва тадбиркорлик олий мактаби**

Диссертация ҳимояси Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси қошидаги илмий даражалар берувчи DSc.20/13.05.2020.I.23.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2021 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ куни соат \_\_\_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади (Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислам Каримов кўчаси, 45-уй. Тел.: (99871) 232-60-47, факс: (99871) 239-17-83, e-mail: [info@dba.uz](mailto:info@dba.uz)).

Диссертация билан Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_\_\_ рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100066, Тошкент ш., Ислам Каримов кўчаси, 45. Тел.: (99871) 232-60-47, факс: (99871) 239-17-83, e-mail: [info@dba.uz](mailto:info@dba.uz).

Диссертация иши автореферати 2021 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ куни тарқатилди.  
(2021 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ даги \_\_\_\_\_ - рақамли реестр баённомаси.)

**Ш.А. Тошматов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**А.Х. Исламқулов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

**Д.Н. Рахимова**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги Илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

## **КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)**

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳонда узок муддатли истиқболда замонавий жамиятнинг ривожланиши бир қатор барқарор глобал тенденциялар билан тавсифланади. Huawei ва Oxford Economics томонидан нашр қилинган “Digital Spillover” (Рақамли самара) маърузасида келтирилишича, сўнгги 30 йил ичида рақамли технологияларга қилинган 1 АҚШ доллари миқдоридаги ҳар бир инвестиция ЯИМнинг 20 АҚШ долларига ўсишига олиб келганлиги кўрсатиб ўтилган. Рақамли технологияларга киритилган инвестицияларнинг рентабеллиги (ROI) рақамли бўлмаган инвестицияларга нисбатан 6-7 марта юқори бўлиб, рақамли иқтисодиёт жаҳон ЯИМига (ўртача) нисбатан 2,5 баробар тезроқ ўсмоқда<sup>1</sup>. Шу боис, рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида инновацион банк хизматларини ривожлантириш зарурати ҳозирги глобаллашув жараёнида мазкур муаммонинг долзарблигини янада ошироқда.

Жаҳон амалиётида рақамли платформаларнинг ривожланиши рақобат муҳити ва шартларини ўзгартириб юборди, натижада, хизматлар ва товарларнинг янги турлари таклифи юзасидан илмий тадқиқотлар сони ҳамда унга ажратилаётган маблағлар миқдори кескин ошди. Жумладан, банк тизимида рақамли технологияларни ривожлантириш, янги банк маҳсулотлари ва дастурий таъминотни жорий этиш, ривожланаётган мамлакатларда кенг кўламли трансформация дастурларини амалга ошириш юзасидан тадқиқотлар кенг тус олмақда. Бироқ, жаҳонда банк хизматларини кўрсатишда рақамли технологияларнинг кескин ривожланиши, ҳозирги замон «Big Data» технологияларидан кенг фойдаланиш орқали инновацион банк хизматларини тараққий эттириш билан боғлиқ илмий мавзуларда тадқиқотлар олиб бориш бугунги куннинг муҳим заруриятига айланиб қолмоқда.

«... банк тизими рақамли технологияларни ривожлантириш, янги банк маҳсулотлари ва дастурий таъминотни жорий этиш бўйича талаблардан 10-15 йилга орқада қолмоқда. 2020 йилдан бошлаб ҳар бир банкда кенг кўламли трансформация дастури амалга оширилади. Банкларнинг капитал, ресурс базаси ва даромадлигини ошириш бизнинг эътиборимиз марказида бўлади»<sup>2</sup>. Мазкур вазифани амалга оширишда рақамли иқтисодиётни ривожлантиришнинг аҳамияти ва уни реализация қилишда юзага келиши мумкин бўлган мураккабликларнинг мавжудлиги, илғор хориж тажрибасини ўрганган ҳолда банк соҳасида рақамли трансформацияни амалга оширишдаги мавжуд муаммолар ва уларни ҳал этишга қаратилган илмий асосларнинг ишлаб чиқилиши фандаги долзарб масалалардан бири ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон «2020-2025 йилларда Ўзбекистон Республикаси банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида»ги, 2020 йил 2 мартдаги ПФ-5953 сон

<sup>1</sup> Huawei ва Oxford Economics маърузаси Рақамли иқтисодиётнинг реал таъсирини ўлчаш <https://www.huawei.com/minisite/russia/digital-spillover/>

<sup>2</sup> Мирзиёев Ш.М. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 24.01.2020 й. URL: <https://president.uz/ru/lists/view/3324>

«2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини "Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили»да амалга ошириш бўйича давлат дастури тўғрисида»ги, 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947 сонли «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги фармонлари, шунингдек, мазкур соҳага тегишли бошқа меъёрий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида инновацион банк хизматларини ривожлантириш масалалари хорижлик олимлардан: Й.Шумпетер, И.Авдеева, В.Сумароков, Е.Шохин, Е.Бровкин, Н.Амосова, О.Лаврушин, Е.Мешкова, Д.Вахрушев, Г.Белоглазоваларнинг илмий ишларида кўриб чиқилган<sup>1</sup>.

Маҳаллий иқтисодчи олимлар: К.Абдурахманов, О.Абдурахманов, Ш.Абдуллаева, Т.Бобокулов, М.Хамидулин, А.Омонов ва бошқаларнинг илмий ишларида, асарларида рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида инновацион банк хизматлари бевосита ва билвосита тадқиқ қилинган<sup>2</sup>.

Ушбу мавзу доирасида амалга оширилган илмий тадқиқот ишлари ва олиб борилган илмий-назарий изланишларга қарамасдан, айнан рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида банк фаолиятини инновацион ривожлантириш масалалари комплекс ва тизимли тарзда тўлиқ ўрганилмаган. Мазкур ҳолат диссертация ишида тадқиқ этилган илмий-амалий муаммолар ва уларни бартараф этиш юзасидан ишлаб чиқилган таклиф ва тавсияларнинг долзарблик даражасини белгилаб беради.

**Диссертация тадқиқотининг олий таълим муассасаси илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Диссертация иши Г.В.Плеханов номидаги Россия иқтисодиёт университети Тошкент

---

<sup>1</sup> Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М.: «Прогресс», 2017. 211 б.; Авдеева, И. Л. (2017). Новые формы развития информационных систем поддержки бизнеса в условиях глобализации. Национальные интересы: приоритеты и безопасность, 13(4 (349)); Лapidус Л.В. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией. Монография. – М.: «ИНФРА-М», 2019. URL: <http://znanium.com/catalog/product/996752>; Сумароков, В.Н., Шохин, Е.И., Бровкина, Н.Е., Лаврушин, О.И., Амосова, Н.А., Вахрушев, Д.С., ... & Мешкова, Е.И. (2018). Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора. Белоглазова, Г. Н. (2012). Банковское дело.

<sup>2</sup> Абдурахманов К.Х., Абдуллаева Ш.Р. ва б. Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида молиявий секторнинг ролини ошириш. Монография. – Т.: Плеханов номи РИУ Тошкентдаги филиали; Хамидулин М.Б., Абдуллаева Ш.Р. Миллий иқтисодиётнинг барқарор ўсишини таъминлашда молиявий воситалар самарадорлигини ошириш. Монография/академик Абдурахманов К.Х.нинг умумий таҳрири остида. – Т.: Плеханов номи РИУ Тошкентдаги филиали, 2016; Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. И.ф.д. илм. дар. ол. учун дисс. – Тошкент, 2008.

филиалининг илмий-тадқиқот ишлари режаси билан боғлиқ ҳолда бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида банк хизматларини инновацион ривожлантиришга қаратилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари:**

технологик тузилмалар ўзгариши асосида шаклланадиган рақамли иқтисодиётни ривожлантиришнинг назарий жиҳатларини танқидий ўрганиш; ахборот технологияларидан фойдаланган ҳолда банк хизматлари кўрсатиш эволюцияси жараёнида юзага келадиган молиявий муносабатларнинг тадрижий тараққиётини тавсифлаш;

банк соҳасида рақамли технологияларни ривожлантириш бўйича илғор хориж тажрибасини ўрганган ҳолда Ўзбекистон банк амалиётида ижодий қўллаш бўйича тавсифларни асослаш;

банк хизматлари кўрсатиш самарадорлигини оширишда рақамли технологияларнинг жорий этилиши ва инновацион ривожланишнинг ижобий таъсирини баҳолаш;

замонавий молиявий ва рақамли технологиялардан фойдаланган ҳолда банк хизматларининг янги турларини жорий қилиш бўйича тавсиялар ишлаб чиқиш;

молиявий хизматлардан фойдаланиш имкониятларини кенгайтириш, банк фаолиятида рақамли трансформацияни амалга ошириш механизми бўйича илмий-услубий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг объекти** сифатида тижорат банкларида рақамли технологияларни қўллаш орқали инновацион банк хизматларини жорий этиш механизми танланган.

**Тадқиқотнинг предмети**ни тижорат банкларида рақамли технологияларни қўллаш орқали инновацион банк хизматларини жорий этиш жараёнида юзага келадиган молиявий муносабатлар ташкил этади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертация ишида гуруҳлаш, таққослаш, илмий тафаккур, иқтисодий-статистик, тадқиқот объектлари ва олинган натижаларни баён қилиш усулларида фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилigi** куйидагилардан иборат:

мобиль ва интернет банкинг хизматлари кўрсатишни суғурта, чегирма бериш каби қўшма хизматлари орқали мувофиқлаштириш механизми асосланган;

информацион технологиялар соҳасидаги стартапларни амалга оширишда банклар томонидан молиявий қўллаб-қувватлашнинг “электрон майдон” тамойилига асосланган таъсирчан механизми таклиф этилган;

банкларда маълумотлар базасини тўлиқ рақамлаштиришда тижорат банклари фаолиятини босқичма-босқич трансформациялашнинг тизимли рискларини белгилашнинг устувор йўналишлари асосланган;

инвестицион «лойиҳалар фабрикаси»ни шакллантиришда маълумотлар («Big Data») интеллектуал таҳлилининг жамланган механизми исботланган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қўйидагилардан иборат:

молиявий инновациялар ва турли молиявий банк маҳсулотларидан фойдаланишга асосланган банк хизматларининг янги турларини амалий қўллаш таклиф этилган;

банк тизими орқали электрон тижоратни қўллаб-қувватлашда маҳаллий ишлаб чиқарувчилар томонидан ишлаб чиқарилган истеъмол маҳсулотларини электрон майдон сифатида фойдаланиш йўналишлари асосланган;

банк операциялари, бизнес жараёнлар, кредит фаолиятини бошқаришда катта маълумотлар технологиясини жорий этиш орқали банклар фаолиятини рақамли трансформацияси чора-тадбирлари асослаб берилган;

банк соҳасида рақамли технологиялардан фойдаланиш бўйича профессионал малакани ошириш мақсадида, дастурий ва АКТдан фойдаланиш кўникмаларига эга мутахассисларни тайёрлашни кучайтириш учун бакалавриятнинг базавий техник таълимини бирлаштириш ва кейинчалик магистратурада "Банк иши" мутахассислиги бўйича мутахассисларни тайёрлаш талаблари ва стандартларини қайта кўриб чиқиш таклифи илмий асосланган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги** амалга оширилган ёндашув, усуллар ва назарий маълумотларнинг расмий манбалардан олинганлиги, келтирилган таҳлиллар ва тажриба–синов ишлари самарадорлигининг математик–статистик ишонччилик интервалида текширилганлиги, статистик қонуниятларда келтирилган ишонччилик талабларига жавоб бериши, тижорат банклари томонидан нашр қилинган расмий маълумотларига асосланганлиги, тадқиқот натижаларининг ваколатли тузилмалар томонидан тасдиқланганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқотнинг илмий аҳамияти олинган натижалардан ихтисослаштирилган илмий-услубий тадқиқотларда фойдаланиш, шунингдек, рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида тижорат банкларини инновацион ривожлантиришнинг назарий базасини шакллантиришга хизмат қилиш билан изоҳланади.

Тадқиқотнинг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган таклиф ва тавсиялардан тижорат банкларининг рақамли технологияларни жорий этиш асосида иш самарадорлигини оширишда йўриқнома сифатида хизмат қилиши билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида банк хизматларини инновацион ривожлантириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

рақамли иқтисодиётни ривожлантиришда технологик услублардаги эволюцион ўзгаришлар асосида тижорат банклари фаолиятини инновацион ривожлантиришга қаратилган таклифлардан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон «Ўзбекистон Республикаси банк тизимини 2020-2025 йилларда ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида»ги фармонини ишлаб чиқишда фойдаланилган (Ўзбекистон



Республикаси Марказий банкининг 2020 йил 24 августдаги 37-09/209-сонли маълумотномаси). Натижада, ТИФ Миллий банк АЖ КРІ тизими ва кадрларни бошқариш бўйича автоматлаштирилган лойихани жорий этиш ҳисобига кадрлар сонининг қисқариши кутилмоқда, шунингдек иш ҳақи фонди 20 % га қисқариши ҳамда меҳнат унумдорлиги 15 % га ошишига эришилади;

банк тизимини ислоҳ қилиш стратегиясини амалга ошириш доирасида тижорат банклари фаолиятини босқичма-босқич рақамли трансформациялаш механизми бўйича таклифдан АТБ «Агробанк»да кредит операцияларини ривожлантириш бўйича чора-тадбирларни ишлаб чиқишда фойдаланилган (АТБ «Агробанк»нинг 2020 йил 14 августдаги 02-07/547-сон маълумотномаси). Натижада, АТБ «Агробанк»да кредит ажратиш вақтини 5 кундан 1-2 кунга қисқартиришга, кредит портфелининг 10 % га ўсишига эришилган;

банк хизматларини кўрсатишда рақамли технологиялардан фойдаланишни янада ривожлантириш, тижорат банкларининг операцион ва бизнес жараёнларида рақамли технологияларни кенг жорий этиш таклифи АТБ «Ozbekiston sanoat-qurilish banki»нинг банк амалиётида қўлланилган (АТБ «Ozbekiston sanoat-qurilish banki»нинг 2020 йил 14 августдаги 01-07/3445-сон маълумотномаси). Натижада, АТБ «Ozbekiston sanoat-qurilish banki»да “Joyda” иловаси орқали банк депозит портфелининг 10 % га ўсишига эришилган;

инвестицион «лойихалар фабрикаси»ни шакллантиришда маълумотлар («Big Data») интеллектуал таҳлилининг жамланган механизми бўйича ишлаб чиқилган таклифдан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон «2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида»ги фармонини ишлаб чиқишда фойдаланилган (Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг 2020 йил 24 августдаги 37-09/209-сонли маълумотномаси). «Лойихалар фабрикаси»ни ишга тушуши натижасида ТИФ Миллий банк АЖ кредит портфели фоизли даромади 6,02 % дан 9,5 % гача ўсиши ҳамда қўшимча 3054 млрд. сўм миқдорида даромад олинishi кўзда тутилмоқда.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Тадқиқот натижалари 4 та илмий-амалий, жумладан, 2 та халқаро ва 2 та республика миқёсидаги конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Тадқиқот мавзуси бўйича жами 8 та илмий иш, жумладан: 1 та монография, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган маҳаллий журналларда 1 та, хорижий журналларда 2 та мақола чоп этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, урта боб, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхатидан иборат. Тадқиқот ҳажми 161 бетни ташкил этган.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида тадқиқот ишининг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсад ва вазифалари, объекти ва предмети тавсифланиб, уларнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган. Тадқиқотнинг илмий янгилиги, амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти очиқ берилган, тадқиқот натижаларини амалиётда жорий этилиши, нашр этилган ишлар ҳамда диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг «**Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида банк хизматларини инновацион ривожлантиришнинг назарий жиҳатлари**» деб номланган биринчи бобида рақамли иқтисодиётни шакллантириш босқичида банк соҳасини қайта ташкил этишнинг асосий жиҳатлари тавсифланган, замонавий шароитда рақамли иқтисодиётни ривожлантириш хусусиятларига оид илғор хориж тажрибаси тадқиқ қилинган, тижорат банклари фаолиятини рақамли трансформация қилиш ва инновацион ривожланишнинг назарий жиҳатлари қиёсий таҳлил қилинган.

Рақамли иқтисодиётни шакллантиришга оид назарий қарашлар АҚШ, Буюк Британия каби ривожланган давлатларнинг олимлари ишларида кенг доирада тақдим этилган бўлиб, бунда нашрларнинг сони бўйича Массачусетс технологик институти мутахассислари ва уларнинг ҳамкорлари етакчи ўринни эгаллайди. «Рақамли иқтисодиёт» атамаси, биринчи бор, 1994 йили нашр қилиниб, 20 йилдан кейин замонавий ривожланишнинг таҳлилинини ҳисобга олган ҳолда қайта нашр қилинган "Рақамли Иқтисодиёт" китобининг муаллифи Дон Тапскотт туфайли илмий ва ишбилармонлар ҳамжамиятида пайдо бўлган<sup>1</sup>. Шунингдек, "рақамли иқтисодиёт" концепцияси Американинг Массачусетс университети олими Николас Негропonte томонидан 1995 йилда кенг оммага тақдим этилган<sup>2</sup>.

Жаҳон банки рақамли иқтисодиётни "рақамли ахборот-коммуникация технологияларидан фойдаланишга асосланган иқтисодий, ижтимоий ва маданий муносабатлар" тизими<sup>3</sup> ва "жадал иқтисодий ривожланишнинг янги парадигмаси" сифатида белгилайди. Б.Паньшиннинг фикрича, "технологик жиҳатдан рақамли иқтисодиёт тўртта тенденция билан белгиланади: мобиль технологиялар, бизнес-аналитика, булутли ҳисоб-китоблар ва ижтимоий тармоқлар; глобал тарзда: Facebook, YouTube, Twitter, LinkedIn, Instagram каби ижтимоий тармоқлар. Бу эса миллий сегментни шакллантиришда уларнинг имкониятларидан фойдаланиш муҳимлигини англатади".<sup>4</sup> Маҳаллий

<sup>1</sup> Tapscott, Don. The digital economy: promise and peril in the age of networked intelligence. New York: McGraw-Hill. - 1997. - ISBN: 0-07-063342-8

<sup>2</sup> Савина Т.Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит. 2018. №3 (771). <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-kak-novaya-paradigma-razvitiya-vyzovy-vozmozhnosti-i-perspektivy>

<sup>3</sup> Жаҳон банкининг жаҳон тараққиёти тўғрисидаги "Рақамли дивидендлар" номли маърузаси. <https://www.worldbank.org>.

<sup>4</sup> Паньшин Б. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития. <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-osobennosti-i-tendentsii-razvitiya?gc>

олимларининг фикрича: “Инновацион ривожланиш жаҳон иқтисодиётининг энг муҳим хусусиятига айланди. Энг муҳим иқтисодий ресурслар сифатида билим ва янгиликлардан фойдаланиш асосида янги ўсиш парадигмаси шаклланди.”<sup>1</sup>

Банк соҳасига нисбатан рақамли технологияларнинг ўзига хос хусусияти сифатида биз "ташкilotнинг моддий ва рақамли ресурсларини бирлаштирган ҳолда, истеъмолчи учун янги қадрият ва имкониятлар яратадиган янги бизнес моделларини жорий этиш учун банк муаммоларини биргаликда ҳал қилиш, рақобат стратегиясини ўзгартириш ва охир-оқибатда банк хизматларининг рақобатбардошлигини ошириш" кабиларни келтиришимиз мумкин.

Тадқиқот мавзусига оид назарий қарашларни ўрганиш, таҳлил ва тадқиқ қилиш натижасида, муаллиф фикрича: биринчидан, технологик тартибларнинг эволюцион ўзгариши, хорижий мамлакатлар ва республикада рақамли иқтисодиётни шакллантириш асосида тижорат банклари фаолиятини инновацион ривожлантириш зарурлиги асослаб берилди. Иккинчидан, банк инновацияларининг таснифи келтирилган бўлиб, тижорат банкларида, ташкilotларда инновацион жараёнларнинг вужудга келиши ва ўтилишида айрим қонуниятларни, банкнинг инновацион стратегияси йўналишини белгилаб берувчи у ёки бу турдаги инновациялар устунлигини аниқлаш имконини беради. Ўз навбатида, банкдаги молиявий инновацияларнинг типологияси тегишли иқтисодий ва бошқарув механизмларини ишлаб чиқишга имкон беради, чунки улар айнан амалга оширилаётган инновациялар ва танланган инновацион стратегиянинг турига қараб аниқланади. Учинчидан, инновацион стратегияни аниқлаш бўйича тизимли ёндашувни амалга ошириш жараёнида ҳар қандай банк бозорда янада аниқ жойлашиш, турли хилдаги инновациялар учун турлича бўлган ўзининг ишланмалари ва маҳсулотларини тарғиб қилиш ҳамда реализация қилиш шакллари аниқлаш имкониятини қўлга киритади. Тўртинчидан, ҳар бир банкда технологияларни инновацион ривожлантириш ва жорий этиш турли йўллар билан амалга оширилиши мумкин, йирик банклар ресурслар мавжудлиги туфайли замонавий дастурий маҳсулотларни жорий этиши мумкин бўлса-да, айнан йирик банклар инновацияларни қийинчилик билан амалга оширади. Кичик банклар кўпроқ мослашувчанликни намоён этади ва баъзан бозорда биринчи новаторлардан бўлиб, мижозларни жалб қилиш, банк операцияларини амалга ошириш учун қўшимча имкониятлар яратиш мақсадида замонавий ахборот технологияларини жорий этади.

Тадқиқотнинг «**Ўзбекистон Республикасида банк хизматларининг инновацион ривожланишига таъсир этувчи омиллар таҳлили**» деб номланган иккинчи бобида рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида банк соҳасида инновацияларни ривожлантириш институционал жиҳатдан баҳоланган; банк бизнесини ривожлантиришга кредит ташкilotлари

---

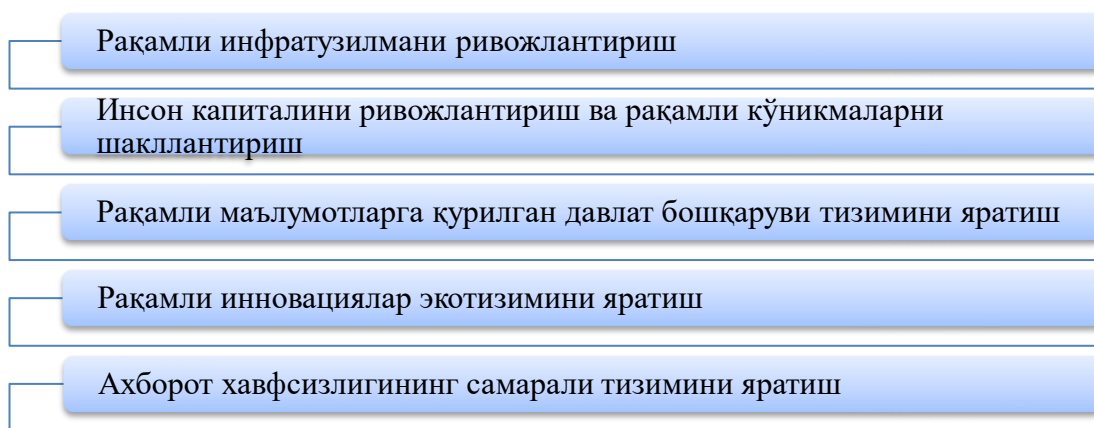
<sup>1</sup> Абдуллаева Ш.Р., Абдурахманов О.К., Алиев У.М. и др. Повышение роли финансового сектора в условиях формирования цифровой экономики//под общей редакцией акад. Абдурахманова К.Х. Монография – Т.: Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. 2019, -134

инновацион сиёсатининг таъсири тадқиқ қилинган; пандемиядан кейинги даврда тижорат банклари рақамли трансформацияси роли таҳлил қилинган.

Мамлакатда ишлаб чиқаришни таркибий ислоҳ қилиш нафақат корхоналарда фойдаланиладиган технологиялар ва технологик жараёнларни модернизация қилишни, балки хизмат кўрсатиш соҳасига, бошқарув тизимига ва иқтисодий ривожлантиришнинг бошқа муҳим омилларига ҳам инновацион ёндашувни талаб этади.

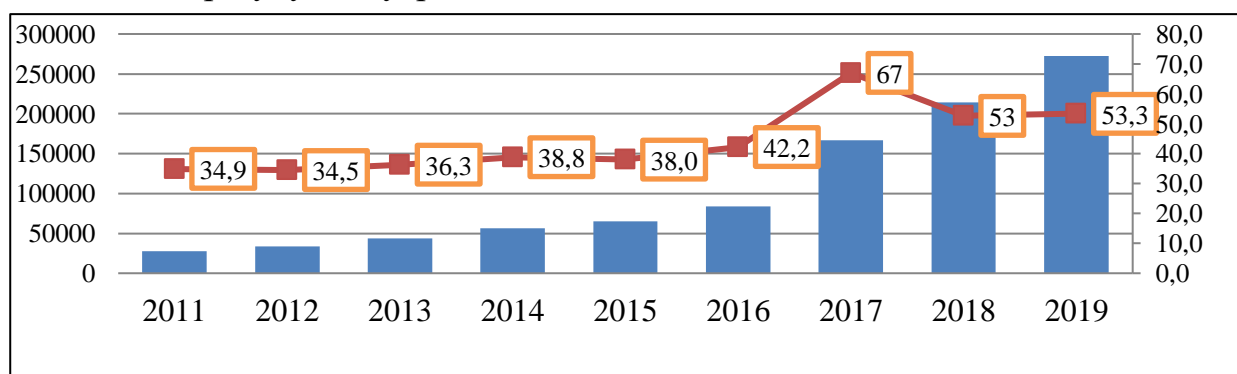
Инновацион сиёсатни амалга оширишда тижорат банклари амалда умумий мақсадлар билан бирлаштирилган банк инновацияларининг қуйидаги гуруҳларини ажратадилар:

- пул-молия бозорини ривожлантириш билан боғлиқ янги хизматлар;
- нақд пул маблағларини бошқариш бўйича хизматлар;
- ссуда капитали бозорининг анъанавий сегментларидаги инновациялар.



### 1-расм. Ўзбекистонда рақамлаштиришнинг асосий йўналишлари <sup>1</sup>

2020 йил 1 январь ҳолатига кўра, Ўзбекистонда 30 та тижорат банки, шу жумладан, давлат улушига эга 13 та банк фаолият кўрсатмоқда. Банк тизими капитал ва активларнинг юқори концентрацияси билан ажралиб туради, чунки давлат иштироки бўлган 7 та йирик тижорат банкига бутун банк тизимининг 76% активлари улуши тўғри келади.



### 2-расм. Тижорат банклари активларининг ЯИМдаги улуши<sup>2</sup>

<sup>1</sup> «Рақамли Ўзбекистон – 2030» Миллий стратегия концепциясининг лойиҳаси.

<https://regulation.gov.uz/uz/document/10574>

<sup>2</sup> Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг Статистик бюллетени асосида муаллиф ишланмаси.

<http://cbu.uz/upload/statistics/dks/2019/Статистический%20бюллетень%20Центрального%20банка%20-%202019%20год.pdf>

Банк фаолиятининг инновацион ривожланиши замонавий рақамли технологияларнинг кенг жорий этилишига кўмаклашди, бу эса янги филиаллар очиш динамикасига таъсир кўрсатди. Марказий банк томонидан тақдим этилган статистик маълумотларга кўра, 2019 йилда мижозлар учун 24/7 режимида ишлайдиган ўз-ўзига хизмат кўрсатиш марказлари очилиши ҳисобига, банк филиаллари сонининг камайиши тенденцияси кузатилди, бир йил ичида тижорат банклари томонидан 907 та шундай марказлар очилди.

Банк соҳасида “янги банк хизматлари ва маҳсулотлари” каби тушунчаларни ажрата олиш муҳим бўлиб, улар ҳуқуқий жиҳатдан “банк операциялари” ёки “битимлари” каби тушунчаларга боғланган. Автоном тарзда мавжуд бўлиши мумкин бўлган банк маҳсулотидан фарқли ўлароқ, банк хизматлари бир вақтнинг ўзида тугалланмаган характерга эга бўлиши мумкин бўлган қўшимча ҳаракатлар тўпламини ифода этади.

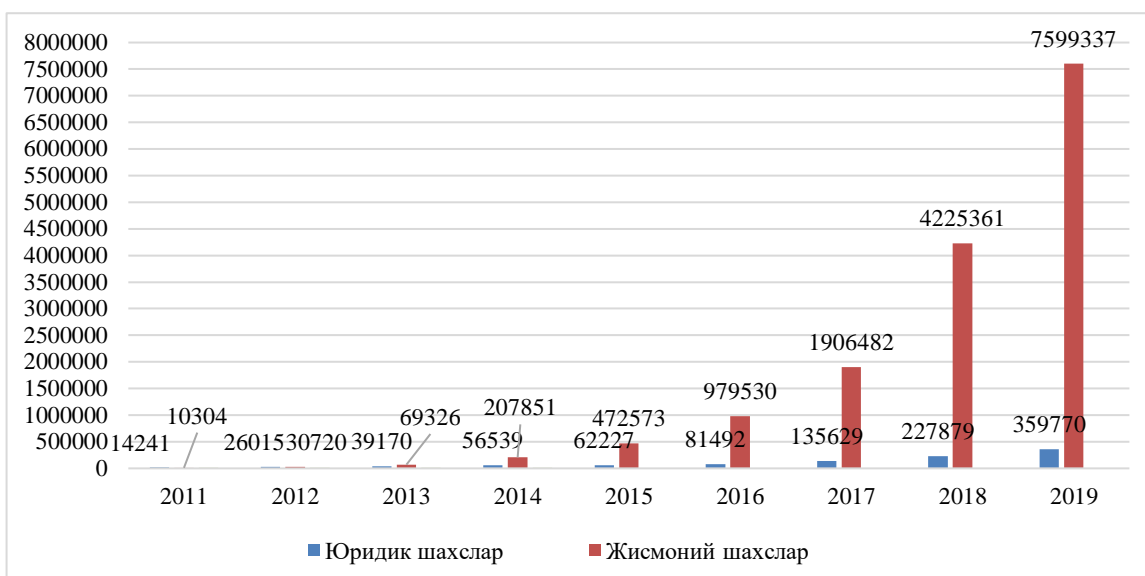
Банк инновациялари умумий тоифалари умумий мақсадлар билан бирлаштирилган банк маҳсулотлари ва хизматларининг энг муҳим турларини акс эттиради. Юқорида баён этилганлар бир маънода "инновация" тушунчаси-банкнинг барча фаолият соҳаларида муайян иқтисодий ёки стратегик ижобий таъсирга эга бўлган барча янгиликларнинг татбиқ этилишидир, деган хулосага олиб келади. Бунга мисол сифатида банк мижозлар базасининг ўсишини, бозор улуши ортишини, банк операцияларини амалга оширишда харажатларни қисқартириш имконини беради.

Тижорат банкларида фаол ривожланаётган тармоқлардан бири масофавий банк хизматларини кўрсатиш. 2019 йилда 7,96 млн. банк мижозлари хизматларнинг шу каби турларидан фойдаланган. Шундан, 7,5 млн.дан ортиғи ёки 95%и мобиль банк хизматидан фаол фойдаланувчи жисмоний шахслар ҳисобланади, бу эса меҳнат ресурслари умумий сонининг 63%ини ёки Ўзбекистон аҳолисининг 23,7% ини ташкил этади.

Албатта, мазкур статистика шартли бўлиб, битта одам бир вақтнинг ўзида бир нечта банкнинг мижози ҳисобланаётган бўлиши мумкин. Халқ банки энг кўп жисмоний шахс мижозларга эга бўлиб, бу унинг фаолияти хусусияти билан боғлиқ (3-расм).

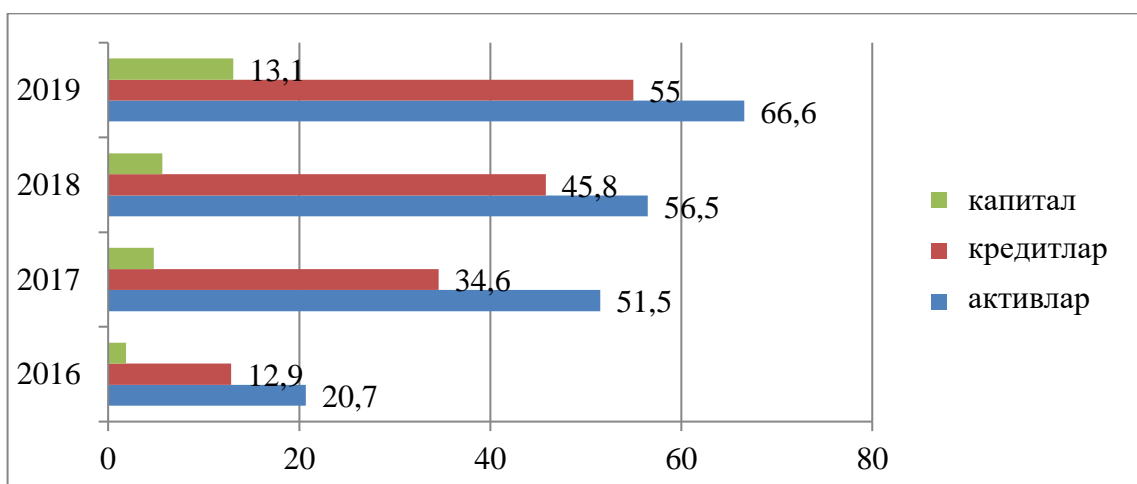
Интернет-банкнинг нақд пулларни бошқариш ва клиринг орқали транзакцияларни амалга ошириш каби энг оддий пул ўтказмалари, ҳисобларни тақдим этиш ва тўлаш, ҳисобнинг ҳолати тўғрисидаги кўчирмага сўров бериш ёки кредитга ариза беришгача бўлган жараённи ўз ичига олади.

Банк хизматларини кўрсатиш соҳасидаги инновацион ечимлардан бири-мобиль технологиялардан фойдаланиш, яъни мобиль банкинг ҳисобланади. Тижорат банкларининг мижозлари орасида CLICK, Рауме тизимларининг хизматлари кенг оммалашган. CLICK, Рауме платформалари Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари мижозларининг пластик карталари очилган банк ҳисобларини бошқариш воситасини ифода этади. Ушбу хизмат ёрдамида мижоз банкка келмасдан бир нечта банк ҳисобларини бошқариш ва тўловларни амалга ошириш имкониятига эга.



**3-расм. Масофавий банк хизматларидан фойдаланувчилар сони<sup>1</sup>**

Ўзбекистон Республикаси ташқи иқтисодий фаолият Миллий банки 1991 йил сентябрь ойида ташкил этилган бўлиб, бугунги кунда Республиканинг барча вилоятларида аҳолига хизмат кўрсатиш марказларига эга. Кейинги 4 йил ичида банкнинг кредит портфели юқори суръатларда ўсиш тенденциясига эга бўлиб, агар 2016 йилда кредит портфели суммаси 12,9 трлн. сўмни ташкил этган бўлса, 2017 йилда кредитлар ҳажмининг ўсиши 2,68 баробарни, 2018 йилда 32,5% ни, 2019 йилда ўсиш суръати бироз камайган ҳолда 20% ни ташкил этган, 2016 йилга нисбатан кредит портфели ҳажми 4 баробарга ошган.



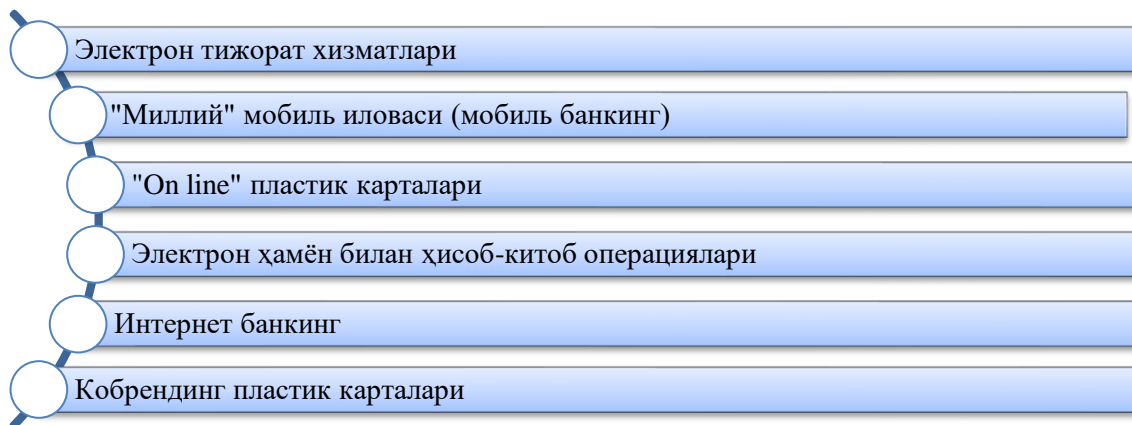
**4-расм. «Ўзмилийбанк» АЖ асосий кўрсаткичларидаги ўзгаришлар таҳлили, трлн.сўмда<sup>2</sup>**

«Ўзмилийбанк» АЖ универсал, тижорат банк сифатида, Ўзбекистонда иқтисодий ислохотларни фаол қўллаб-қувватловчи, молиявий ва саноат тармоқларини ривожлантиришга кўмаклашадиган, ривожланган

<sup>1</sup> Муаллиф томонидан Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг Статистик бюллетенига кўра тузилган <http://cbu.uz/upload/statistics/dks/2019/> Статистический%20бюллетень%20Центрального%20банка20год.pdf

<sup>2</sup> ЎзРТИФ Миллий банки молиявий ҳисоботларининг маълумотлари бўйича тузилган URL: <https://nbu.uz/ViewerJS/#./upload/iblock/d6c/Struktura-balansa-za-2018-god.pdf>

инфратузилмага эга мамлакатдаги энг йирик банк ҳисобланади. Технологик инновациялар билан бир қаторда, банк молиявий инновациялардан, хусусан, кредит хизматларини кўрсатиш ва аҳоли маблағларини жалб қилиш бўйича депозит операцияларини амалга ошириш соҳасида муваффақиятли фойдаланмоқда. Банк фаолиятини рақамли трансформация қилишнинг учта йўналиши мавжуд бўлиб, булар: миждозлар базаси, операциян жараёнлар ва бизнес-моделлардир. Одатда, банклар рақамли трансформацияни бирданига учта соҳага бўйича йўналтирмайди.



### **5-расм. Инновацион ва рақамли технологиялардан фойдаланиш асосида “Ўзмилийбанк” АЖ банк хизматларининг турлари <sup>1</sup>**

Рақамли трансформациянинг энг истиқболли шакли бизнес ва операциян моделларни ўзгариштириш ҳисобланади. Тижорат банкларининг бизнес-моделлари эътиборини ташкилот ўз бизнесини қандай юритаётганлигига, бозор учун қандай кадриятларни яратиб, таъминлаётганлигига қаратади. Операциян моделлар эса ички бизнес-жараёнларнинг самарадорлигига йўналтирилган.

Диссертациянинг иккинчи бобида ўтказилган тадқиқот натижаларига кўра: биринчидан, ишларнинг ҳақиқий ҳолати таҳлили жорий қилинаётган дастурий маҳсулотларнинг тарқоқлигидан далолат беради, бу маълумотларнинг марказлаштирилган тизимига интеграциялашувини таъминловчи ягона ахборот-технологик платформанинг йўқлиги билан боғлиқ. Иккинчидан, “Ўзмилийбанк” АЖ мамлакатдаги капитал ва активлар ҳажми бўйича давлат иштироки бўлган акциядорлик жамияти шаклидаги энг йирик тижорат банки ҳисобланади. Банк ташқи савдо операциялари бўйича ҳукуматнинг агенти бўлиб, ташқи савдо айланмасининг 70% ига хизмат кўрсатади. Энг йирик банк сифатида халқаро молия институтлари ва хорижий банклар иштирокида йирик инвестиция лойиҳаларини амалга оширишда иштирок этади.

Банк барқарор молиявий кўрсаткичларга ҳамда улар бўйича юқори ўсиш динамикасига эга бўлса-да, нисбатан паст рентабеллик коэффициентига эга, бу эса, ўз навбатида, рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида

<sup>1</sup> ЎзРТИФ Миллий банки расмий сайтнинг маълумотлари бўйича тузилган URL: <https://nbu.uz/about-bank/tarify-dlya-fizicheskikh-lits/>

фаолият самарадорлигини ошириш ва бизнес жараёнларни трансформация қилишни тақозо этади.

Учинчидан, коронавирус инфекцияси тарқалиши натижасида мумкин бўлган салбий оқибатларни камайтириш мақсадида, тижорат банклари рақамли трансформацияси ва уларнинг банк хизматлари янги турларини жорий этиш бўйича фаолиятини жадаллаштириш мақсадга мувофиқ:

- BigData технологияларидан фойдаланган ҳолда кредит тарихи асосида ишлаб чиқариш корхоналари фаолияти тўғрисидаги иқтисодий ахборотларни тўплаш, ишлаб чиқариш қиймат занжирларини таҳлил қилиш ва тижорат банкларининг кредит портфели хавфини ўз вақтида баҳолаш имконини беради;

- тижорат банкларининг тадбиркорлар кредитларни қайтариши билан боғлиқ муаммолари ва янги иш ўринларини яратиш бўйича лойиҳаларини амалга ошириш билан боғлиқ муаммолар юзасидан онлайн консултациялар ташкил этиш ;

- ахборот технологиялари соҳасида стартапларни амалга оширишга кўмаклашиш, жумладан, карантин шароитида жуда муҳим бўлган таълим, тиббиёт, ижтимоий соҳаларда дастурий маҳсулотларни ишлаб чиқиш;

- суғурта, савдо имтиёзлари ва ҳ. к. каби аралаш хизматларни кўрсатиш орқали кўрсатилаётган мобиль ва интернет-банкнинг хизматлари доирасини кенгайтириш;

- маҳаллий истеъмол маҳсулотлари ишлаб чиқарувчиларга электрон тижоратни ривожлантиришга кўмаклашиш;

- банк фаолияти тўғрисидаги маълумотлар очиқлигини таъминлаш, расмий веб-сайтлар, ижтимоий тармоқлар ва бошқа ахборот ресурсларида кўрсатилаётган хизматлар тўғрисида ишончли маълумотлар мавжудлигини яхшилаш орқали мижозларнинг банк томонидан кўрсатилаётган хизматлар бўйича кенг миқёсда хабардорлигини таъминлаш;

- кредитлашнинг янги шакллари ва усулларини, жумладан, синдикатлаштирилган кредитларнинг турларини, экспортни молиялаштиришни, жумладан, хорижий харидорларни кредитлаш схемаларини ривожлантириш.

Тўртинчидан, банк учун мижозлар билан тўғридан-тўғри ўзаро ҳамкорлик тизимини шакллантириш ва янги банк маҳсулотларини яратиш асосий инновацион йўналиш бўлиб қолиши керак. Рақамлаштириш ва ахборот-коммуникация технологияларини жорий этиш табиий ва мантиқий жараён бўлиб, постпандемик даврда инқироздан чиқиш, корхона ва ташкилотларнинг тижорат ва ишлаб чиқариш фаолиятини ривожлантириш учун самарали восита бўлиши мумкин.

Диссертациянинг **"Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида банк хизматларини инновацион ривожлантириш истиқболлари"** номли учинчи бобида янги банк маҳсулотлари бозори самарадорлигини ошириш масалалари кўриб чиқилган.

Миллий иқтисодиёт рақобатбардошлигини ошириш, юқори технологияли



ишлаб чиқариш тармоқларини жадал ривожлантиришни таъминлаш бўйича кенг кўламли давлат чора-тадбирларини амалга оширишда тижорат банклари муҳим бўлган бўлиб хизмат қилмоқда. Банк фаолиятида инновацияларнинг жорий қилиниши глобал ва жаҳон молия секторидаги инновациялар билан чамбарчас боғлиқ бўлиб, ушбу жараён турли мамлакатлардаги барча банклар учун муқаррардир.

Диссертациянинг учинчи бобида ўтказилган тадқиқот натижаларига кўра: биринчидан, банк фаолиятида янги ёндашувларни шакллантириш ва замонавий технологияларни жорий этиш қуйидаги жиҳатлар бўйича кўриб чиқилиши мумкин:

- энг янги ахборот технологияларидан фойдаланиш асосида инновацион банк маҳсулотларини ривожлантириш ва кўрсатилаётган банк хизматлари кўламини кенгайтириш;

- ўзаро боғлиқ бўлган банк маҳсулотларини яратиш, янги молиялаштириш схемалари, банк кредитлари ва инвестицияларини кенгайтириш орқали молиявий инновацияларни фаол жорий этиш;

- бизнес-жараёнларга ва тижорат банкини бошқариш тизимида инновацияларни, шу жумладан, менежментни такомиллаштириш, банк фаолиятини баҳолаш ва таҳлил қилишнинг замонавий тизимини жорий этиш, банк-молия соҳасига оид маълумотларнинг сифат даражасини ошириш, ундан кенг фойдаланиш имкониятини таъминлаш масалаларини жорий этиш.

Иккинчидан, тижорат банкларининг миллий иқтисодиётни инновацион ривожланишини инвестицион қўллаб-қувватлашдаги ролини ошириш мақсадида, молиявий инновацияларни ривожлантиришнинг қуйидаги йўналишлари сифатида норматив-ҳуқуқий базани такомиллаштириш ва лойиҳаларни ишлаб чиқиш босқичида банкларнинг янада фаол иштироки учун қўшимчи фискал имтиёзларни, шунингдек, йирик инновацион лойиҳаларни молиялаштириш мақсадида банк синдикатларини яратиш. Учинчидан, инновацион лойиҳаларни амалга оширишда бошланғич капитални молиялаштириш учун тижорат банклари билан биргаликда яратиладиган инвестицион компанияларга хорижий инвестиция жамғармаларини, халқаро молиявий институтларни, кейинчалик молия институтларининг улушини асосий таъсисчиларга сотиш имконияти билан жалб қилиш тавсия этилган.

Молия бозорида содир бўлаётган ўзгаришлар кредит ташкилотларидан молиявий воситачи сифатидаги ролини қайта кўриб чиқишни талаб қилади. Банклар томонидан классик операцияларни амалга ошириш ва катта миқдордаги ахборотни тўплаш банкларнинг анъанавий функциясини молиявий воситачилар сифатида янги – бизнесни бошқариш ва ривожлантириш бўйича молиявий маслаҳатчи функцияси билан тўлдириш имконини беради.

## ХУЛОСА

Мазкур диссертация тадқиқоти доирасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Банк соҳасини ривожлантириш ва рақамли иқтисодиётни шакллантиришнинг инновацион масалаларига оид илмий-назарий қарашлар асосида:

- рақамли иқтисодиёт ва инновациялар ривожланиши иқтисодий эркинликнинг юқори индекси; таълим ва илм-фан ривожланишининг юқори даражаси; иқтисодиётнинг 4-6 - даражали технологик тартиблари; юқори ҳаёт даражаси ҳамда инсон капиталининг юқори қиймати ва сифати; инновацион корхоналарнинг юқори улуши (60-80% дан ортиқ) ва инновацион маҳсулотлар каби кўрсаткичлар билан характерланади.

- ҳар бир банкда инновацион ривожланиш ва технологияларни жорий этиш турли йўллар билан амалга оширилиши мумкин, йирик банклар ресурсларнинг мавжудлиги туфайли замонавий дастурий маҳсулотларни қийинчиликсиз жорий этиши мумкин бўлса-да, айнан йирик банклар инновацияларни мураккаброқ амалга оширади.

2. Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида тижорат банклари инновацион ривожланишининг ҳақиқий маълумотларини таҳлил қилиш жорий қилинаётган дастурий маҳсулотларнинг тарқоқлигидан далолат беради, бу маълумотларнинг марказлаштирилган тизимига интеграциялашувини таъминловчи ягона ахборот-технологик платформасининг йўқлигидан келиб чиқади.

3. Коронавирус инфекцияси тарқалиши натижасида мумкин бўлган салбий оқибатларни камайтириш мақсадида тижорат банкларининг рақамли трансформациясини ва уларнинг банк хизматлари янги турларини жорий этиш бўйича фаолиятини жадаллаштириш мақсадга мувофиқдир:

- BigData технологияларидан фойдаланган ҳолда кредит тарихи асосида ишлаб чиқариш корхоналари фаолияти тўғрисидаги иқтисодий ахборотларни тўплаш, ишлаб чиқариш қиймат занжирларини таҳлил қилиш ва тижорат банкларининг кредит портфели хавфини ўз вақтида баҳолаш имконини беради. «Лойиҳалар фабрикаси»ни ишга тушуши натижасида ТИФ Миллий банк АЖ кредит портфели фоизли даромади 6,02 % дан 9,5 % гача ўсиши ҳамда қўшимча 3054 млрд. сўм миқдорида даромад олиниши кўзда тутилмоқда;

- тижорат банкларининг тадбиркорлар кредитларни қайтариши билан боғлиқ муаммолари ва янги иш ўринларини яратиш бўйича лойиҳаларини амалга ошириш билан боғлиқ муаммолар юзасидан онлайн консультациялар ташкил этиш;

- ахборот технологиялари соҳасида стартапларни амалга оширишга кўмаклашиш, жумладан, карантин шароитида жуда муҳим бўлган таълим, тиббиёт, ижтимоий соҳасларида дастурий маҳсулотларни ишлаб чиқиш;

- суғурта, савдо имтиёзлари ва ҳ. к. каби аралаш хизматларни кўрсатиш орқали кўрсатилаётган мобиль ва интернет-банкнинг хизматлари доирасини кенгайтириш;

- маҳаллий истеъмол маҳсулотлари ишлаб чиқарувчилар электрон тижоратини ривожлантиришга кўмаклашиш;

- банк фаолияти тўғрисидаги маълумотларнинг очиқлигини таъминлаш, расмий веб-сайтлар, ижтимоий тармоқлар ва бошқа ахборот ресурсларида кўрсатилаётган хизматлар тўғрисида ишончли маълумотлар мавжудлигини яхшилаш орқали мижозларнинг банк томонидан кўрсатилаётган хизматлар бўйича кенг миқёсда хабардорлигини таъминлаш;

- кредитлашнинг янги шакл ва усуллари, жумладан, синдикатлашган кредитларнинг турларини, экспортни молиялаштириш, жумладан, хорижий харидорнинг кредитлаш схемаларини ривожлантириш.

4. Банк учун мижозлар билан тўғридан-тўғри ўзаро ҳамкорлик тизимини шакллантириш ва янги банк маҳсулотларини яратиш асосий инновацион йўналиш бўлиб қолиши керак. Рақамлаштириш ва ахборот-коммуникация технологияларини жорий этиш постпандемик даврда инқироздан чиқиш, корхона ва ташкилотларнинг тижорат ва ишлаб чиқариш фаолиятини ривожлантириш учун самарали восита бўлиши мумкин.

Банк фаолиятида замонавий технологияларни жорий этиш бўйича таклиф этилган янги ёндашувлар натижасида қуйидагиларга эришилди:

-АТБ «Ozbekiston sanoat-qurilish banki»да “Joyda” иловаси орқали банк депозит портфелининг 10 % га ўсишига эришилган;

-АТБ «Агробанк»да кредит ажратиш вақтини 5 кундан 1-2 кунга қисқартирилиши натижасида, кредит портфелининг 10 % га ўсишига эришилган;

-ТИФ Миллий банк АЖ КРІ тизими ва кадрларни бошқариш бўйича автоматлаштирилган лойихани жорий этиш ҳисобига кадрлар сонининг қисқариши кутилмоқда, шунингдек иш ҳақи фонди 20 % га қисқариши ҳамда меҳнат унумдорлиги 15 % га ошишига эришилади.

Шунингдек банк фаолиятини инновацион ривожланишини қуйидаги йўналишларда амалга ошириш лозим:

- энг янги ахборот технологияларидан фойдаланиш асосида инновацион банк маҳсулотларини ривожлантириш ва кўрсатилаётган банк хизматлари кўламини кенгайтириш;

- ўзаро боғлиқ бўлган банк маҳсулотларини яратиш, янги молиялаштириш схемалари, банк кредитлари ва инвестицияларини кенгайтириш орқали молиявий инновацияларни фаол жорий этиш;

- бизнес-жараёнларга ва тижорат банкни бошқариш тизимида инновацияларни, шу жумладан, менежментни такомиллаштириш, банк фаолиятини баҳолаш ва таҳлил қилишнинг замонавий тизимини жорий этиш, банк-молия соҳасига оид маълумотларнинг сифат даражасини ошириш, унинг

кенг фойдаланиш имкониятини таъминлаш масалаларини жорий этиш.

5. Тижорат банкларининг миллий иқтисодиётни инновацион ривожланишини инвестицион қўллаб-қувватлашдаги ролини ошириш мақсадида, молиявий инновацияларни ривожлантиришнинг қуйидаги йўналишларини кўриб чиқиш мумкин: норматив-ҳуқуқий базани такомиллаштириш ва лойиҳаларни ишлаб чиқиш босқичида банкларнинг янада фаол иштироки учун қўшимчи фискал имтиёзларни, шунингдек йирик инновацион лойиҳаларни молиялаштириш мақсадида банк синдикатларини яратиш.

6. Молия бозорида содир бўлаётган ўзгаришлар кредит ташкилотларидан молиявий воситачи сифатидаги ролини қайта кўриб чиқишни талаб қилади. Банклар томонидан классик операцияларни амалга ошириш ва катта миқдордаги ахборотни тўплаш банкларнинг анъанавий функциясини молиявий воситачилар сифатида янги бизнесни бошқариш ва ривожлантириш бўйича молиявий маслаҳатчи функцияси билан тўлдириш имконини беради.

Молиявий бозорда содир бўлаётган ўзгаришлар кредит ташкилотларидан молиявий воситачилар сифатидаги ролини қайта кўриб чиқишни талаб қилади. Банклар томонидан классик операцияларни амалга ошириш ва катта миқдордаги ахборотни тўплаш банкларнинг анъанавий функциясини молиявий воситачилар сифатида янги – бизнесни бошқариш ва ривожлантириш бўйича молиявий маслаҳатчи функцияси билан тўлдириш имконини беради.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.20/13.05.2020.I.23.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ  
УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ПРИ АКАДЕМИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО  
УПРАВЛЕНИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**  

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИЛИАЛ РОССИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
УНИВЕРСИТЕТА ИМ. Г.В. ПЛЕХАНОВА**

**МИРСОАТОВ АЛИШЕР КУДРАТУЛЛАЕВИЧ**

**РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В  
УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

**08.00.07- Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

**Ташкент – 2021**

**Тема диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) зарегистрирована под номером B2020.2.PhD/Iqt1362 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.**

Диссертация выполнена в Ташкентском филиале Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова

Автореферат диссертации на трех языках (русский, узбекский, английский резюме) размещен на веб-странице Научного совета ([www.dba.uz](http://www.dba.uz)) и Информационно-образовательном портале «Ziyonet» ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz))

Научный руководитель:	<b>Абдурахманов Каландар Ходжаевич</b> академик АН Республики Узбекистан
Официальные оппоненты:	<b>Хайдаров Низамиддин Хамраевич</b> доктор экономических наук, профессор <b>Омонов Акром Абдуназарович</b> доктор экономических наук, профессор
Ведущая организация	<b>Высшая школа бизнеса и предпринимательства</b>

Защита диссертации состоится «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 года в \_\_\_\_\_ часов на заседании Научного совета DSc.20/13.05.2020.I.23.01 по присуждению ученых степеней при Академии государственного управления при Президенте Республики Узбекистан по адресу: 100066, город Ташкент, ул. Ислама Каримова, 45. Тел.: (99871) 232-60-47, факс: (99871) 239-17-83, e-mail: [info@dba.uz](mailto:info@dba.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Академии государственного управления при Президенте Республики Узбекистан (зарегистрирована под номером \_\_\_). Адрес: 100066, город Ташкент, ул. Ислама Каримова, 45. Тел.: (99871) 232-60-47, факс: (99871) 239-17-83, e-mail: [info@dba.uz](mailto:info@dba.uz).

Автореферат диссертации разослан «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 года.  
(реестр протокола рассылки \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 года.)

**Ш.А. Тошматов**

Председатель научного совета по присуждению ученой степени, доктор экономических наук, профессор

**А.Х. Исламкулов**

Учёный секретарь научного совета по присуждению ученой степени, доктор экономических наук, (DSc), доцент

**Д.Н. Рахимова**

Председатель научного семинара при научном совете по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

## **ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))**

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Развитие современного общества в мире в долгосрочной перспективе характеризуется рядом устойчивых глобальных тенденций. Согласно отчету Digital Spillover (digital samara), опубликованному Huawei и Oxford Economics, каждая инвестиция в цифровые технологии за последние 30 лет показала, что сумма в 1 доллар США до 20 долларов США привела к увеличению ВВП. Рентабельность инвестиций в цифровые технологии (ROI) в 6-7 раз выше, чем нецифровые инвестиции, а цифровая экономика растет в 2,5 раза быстрее мирового ВВП (в среднем)<sup>1</sup>. Поэтому необходимость развития инновационных банковских услуг в условиях формирования цифровой экономики еще больше повышает актуальность данной проблемы в современных процессах глобализации.

В мировой практике развитие цифровых платформ изменило конкурентную среду и условия, что привело к резкому увеличению количества научных исследований по предложению новых видов услуг и товаров, а также объема выделяемых на это средств. В частности, набирают обороты исследования по развитию цифровых технологий в банковской системе, внедрению новых банковских продуктов и программного обеспечения, реализации масштабных программ трансформации в развивающихся странах. Однако в условиях резкого развития цифровых технологий в сфере предоставления банковских услуг в мире исследования по научным темам, связанным с развитием инновационных банковских услуг на основе широкого использования современных технологий «Big Data», становятся сегодня актуальной необходимостью.

"... банковская система отстает на 10-15 лет от современных требований по развитию цифровых технологий, внедрению новых банковских продуктов и программного обеспечения. С 2020 года в каждом банке будет реализована масштабная программа трансформации. В центре нашего внимания будет увеличение капитала, ресурсной базы и прибыльности банков"<sup>2</sup>. Важность развития цифровой экономики в реализации этой задачи и наличие возможных сложностей в ее реализации, существующие проблемы при осуществлении цифровой трансформации в банковской отрасли, изучив передовой зарубежный опыт и разработав научные основы, направленные на их решение, являются одним из актуальных вопросов в науке.

Настоящее диссертационное исследование служит в определенной степени реализации задач, утвержденных в Указах Президента Республики Узбекистан от 12.05.2020 г. № УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», № УП-5953 от 2 марта 2020 года «О Государственной программе по реализации Стратегии действий

---

<sup>1</sup> Доклад Huawei и Oxford Economics Измерение реального влияния цифровой экономики  
<https://www.huawei.com/minisite/russia/digital-spillover/>

<sup>2</sup> Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису, от 24.01.2020г. URL:  
<https://president.uz/ru/lists/view/3324>

по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики», № УП-4947 от 7 февраля 2017 года « О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» и в других нормативно-правовых документах данной сферы.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями: I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики», развития науки и технологий Республики Узбекистан.

**Степень изученности проблемы.** В зарубежной литературе вопросам инновационного развития в условиях формирования цифровой экономики, посвящены труды таких ученых и практиков, как: Шумпетер Й., Авдеева И. Л., В.Сумароков, Е.Шохин, Е.Бровкин, Н.Амосова, О.Лаврушин, Е.Мешкова, Д.Вахрушев, Г.Белоглазова<sup>1</sup>.

Вопросам изучения инновационного развития рынка банковских услуг в условиях формирования цифровой экономики посвящены труды отечественных ученых-экономистов Абдурахманова К.Х., Абдурахманова О., Абдуллаевой Ш.З., Бобакулова Т.И., Хамидулина М.Б., Омонова А.А. и др.<sup>2</sup>.

Несмотря на научно-исследовательскую работу, проводимую в рамках данной темы, и проведенные научно-теоретические исследования, вопросы инновационного развития банковской деятельности в условиях формирования цифровой экономики до конца не изучены. Такая ситуация определяет уровень актуальности разрабатываемых предложений и рекомендаций в области научно-практических проблем, изучаемых в диссертационной работе, и их устранения.

**Связь диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения.** Диссертационное исследование выполнено в рамках комплексного плана научных исследований Ташкентского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова.

**Цель исследования** - разработка предложений и практических рекомендаций, направленных на инновационное развитие банковских услуг в условиях формирования цифровой экономики.

---

<sup>1</sup> Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М.: «Прогресс», 2017. 211 б.; Авдеева, И. Л. (2017). Новые формы развития информационных систем поддержки бизнеса в условиях глобализации. Национальные интересы: приоритеты и безопасность, 13(4 (349)); Лapidус Л.В. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией. Монография. – М.: «ИНФРА-М», 2019. URL: <http://znanium.com/catalog/product/996752>; Сумароков, В.Н., Шохин, Е.И., Бровкина, Н.Е., Лаврушин, О.И., Амосова, Н.А., Вахрушев, Д.С., ... & Мешкова, Е.И. (2018). Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора. Белоглазова, Г. Н. (2012). Банковское дело.

<sup>2</sup> Абдурахманов К.Х., Абдуллаева Ш.Р. и др. Повышение роли финансового сектора в формировании цифровой экономики. Монография. - Т.: Ташкентский филиал РЭУ им. Плеханова; Хамидулин М.Б., Абдуллаева Ш.Р. Повышение эффективности финансовых инструментов в обеспечении устойчивого роста национальной экономики. Монография / академик Абдурахманов К. Х. под общей редакцией. - Т.: Ташкентский филиал РЭУ им. Плеханова, 2016; Омонов А.А. Вопросы эффективного управления ресурсами коммерческих банков архивы-темы проекта для получения д.э. наук. - Ташкент, 2008.



### **Задачи исследования:**

- критическое исследование теоретических аспектов развития цифровой экономики, которые формируются на основе изменений технологических структур;

- охарактеризовать эволюционное развитие финансовых отношений, возникающих в процессе развития оказания банковских услуг с использованием информационных технологий;

- путем изучения передового зарубежного опыта развития цифровых технологий в банковской отрасли, обосновать творческое применение его в банковской практике Узбекистана;

- оценка положительного влияния внедрения цифровых технологий и инновационного развития в повышении эффективности банковских услуг;

- разработка рекомендаций по внедрению новых видов банковских услуг с использованием современных финансовых и цифровых технологий;

- расширение возможностей использования финансовых услуг, разработка научно-методических предложений и практических рекомендаций по механизму реализации цифровой трансформации в банковской деятельности.

**Объектом исследования** был выбран механизм внедрения инновационных банковских услуг за счет использования цифровых технологий в коммерческих банках.

**Предметом исследования** являются финансовые отношения, возникающие в процессе инновационного развития банковских услуг при применении цифровых технологий в коммерческих банках.

**Методы исследования.** В диссертационной работе использовались группировка, сравнение, научное мышление, экономико-статистические, исследовательские объекты и методы описания полученных результатов.

### **Научная новизна исследования состоит в следующем:**

предоставление услуг мобильного и интернет - банкинга основано на координационном механизме через совместные услуги, такие как страхование, выдача скидков;

предложен влияющий механизм, основанный на принципе "электронного пространства" финансовой поддержки банками реализации стартапов в сфере информационных технологий;

обоснованы приоритетные направления определения системных рисков постепенной трансформации деятельности коммерческих банков при полной оцифровке базы данных в банках;

обоснован концентрированный механизм анализа данных («Big Data»), используемый при формировании инвестиционных «фабрик проектов».

### **Практические результаты исследования состоят в следующем:**

предложено практическое применение новых видов банковских услуг, основанных на финансовых инновациях и использовании различных финансово - банковских продуктов;

обоснована поддержка электронной коммерции через банковскую систему в направлении использования как электронное поле потребительских товаров, производимых местными производителями;

обоснованы меры цифровой трансформации банковской деятельности путем внедрения технологий больших данных в управление банковскими операциями, бизнес-процессами, кредитной деятельностью;

в целях повышения профессионального мастерства в области использования цифровых технологий в банковской сфере, научно обосновано предложение для усиления подготовки специалистов с программными и ИКТ навыками, объединение базового технического образования бакалавриата с последующим пересмотром требований и стандартов подготовки специалистов по специальности "Банковское дело" в магистратуре.

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность результатов исследования определяется тем, что подход, методы и теоретические данные, получены из официальных источников, эффективность проведенных анализов и опытно-испытательных работ были исследованы в диапазоне математико-статистической достоверности, смогли соответствовать требованиям достоверности, установленным статистическим законодательством, были основаны на официальных данных, опубликованных коммерческими банками, подтверждены полномочными структурами.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость исследования объясняется использованием полученных результатов в специализированных научно-методических исследованиях, а также службой формирования теоретической базы инновационного развития коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики.

Практическая значимость исследования будет определяться, исходя из предложений и рекомендаций, разработанных коммерческими банками на основе внедрения цифровых технологий, которые послужат ориентиром в повышении эффективности бизнеса.

**Внедрение результатов исследования.** На основе полученных научных результатов по инновационному развитию банковских услуг в условиях формирования цифровой экономики:

- предложения, направленные на инновационное развитие деятельности коммерческих банков на основе эволюций технологических методов, в развитии цифровой экономики были использованы, при подготовке Указа №УП-5992 от 12 мая 2020 года Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 гг.». (Справка Центрального банка Республики Узбекистан от 24 августа 2020 года № 37-09/209). В результате в АО Уздацбанке ожидается сокращение численности персонала за счет внедрения проекта автоматизации управления персоналом и системы КРІ, в результате чего будет обеспечено сокращение на 20% фонда оплаты труда и повышение производительности труда на 15%;

- в рамках реализации стратегии реформирования банковской системы предложение о механизме поэтапной цифровой трансформации деятельности коммерческих банков было использовано при разработке мероприятий по развитию кредитных операций в АКБ "Агробанк"(справка № 02-07/547 АКБ

"Агробанк"от 14 августа 2020 года). В результате, срок выделения кредита был сокращен с 5 дней до 1-2 дней, было достигнуто увеличение кредитного портфеля на 10%;

- предложение по дальнейшему развитию использования цифровых технологий при оказании банковских услуг, широкому внедрению цифровых технологий в операционные и бизнес-процессы коммерческих банков было использовано в банковской практике АКБ "Промышленно-строительный банк Узбекистана "(справка № 01-07/3445 АКБ " Промышленно-строительный банк Узбекистана "от 14 августа 2020 года). В результате банк добился увеличения на 10% своего депозитного портфеля за счет применения приложение "Joyda";

- предложение, разработанное по механизму концентрированного интеллектуального анализа данных ("Big Data"), используемого при формировании инвестиционной "фабрики проектов", были использованы при разработке Указа № ПФ-5992 от 12 мая 2020 года Президента Республики Узбекистан "О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы" (справка ЦБ № 37-09/209 от 24.08.2020г.). В результате реализаций «фабрики проектов» рост процентного дохода кредитного портфеля АО Узнацбанка прогнозируется с 6,02% до 9,5%, а также получение дополнительного дохода в размере 3 054 млрд. сумм.

**Апробация результатов исследования.** Результаты проведенных исследований обсуждены на 4 научно-практических конференциях, в том числе 2- международных и 2 – республиканских.

**Публикация результатов исследования.** Всего по теме диссертации опубликовано 8 научных работ, в том числе 1 монография, 1 статья в журнале, рекомендованном Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов диссертаций, 2 научные статьи - в зарубежных изданиях.

**Структура и объём диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Объём диссертации составляет 161 страниц.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ**

Во введении обоснованы актуальность и востребованность темы диссертации, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в Республике. Изложена научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов. Кроме того, приведены сведения о внедрении в практику результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации под названием "**Теоретические аспекты инновационного развития банковских услуг в условиях формирования цифровой экономики**" были описаны основные аспекты реорганизации

банковского сектора на этапе формирования цифровой экономики, изучен передовой зарубежный опыт по особенностям развития цифровой экономики в современных условиях, проведен сравнительный анализ теоретических аспектов развития и инноваций в цифровой трансформации деятельности коммерческих банков.

Теоретические взгляды на формирование цифровой экономики представлены в широком спектре работ ученых из развитых стран, таких как США, Великобритания, а специалисты Массачусетского технологического института и их партнеры по количеству публикаций в этом занимают ведущее место. Термин "цифровая экономика" впервые появился в научном и деловом сообществе благодаря Дону Тапскотту, автору книги "Цифровая экономика", вышедшей в 1994 году и переизданной через 20 лет с учетом анализа современного развития<sup>1</sup>. Также концепция "цифровой экономики" принадлежит Николасу Негропonte, ученому из Массачусетского университета в Америке, он был представлен широкой публике в 1995 году<sup>2</sup>.

Всемирный банк определяет цифровую экономику как систему "экономических, социальных и культурных отношений<sup>3</sup>, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий" и "новую парадигму быстрого экономического развития". Б.Паньшин считает, что «с точки зрения технологии, цифровая экономика определяется четырьмя тенденциями: мобильные технологии, бизнес-аналитика, облачные вычисления и социальные сети; глобально-социальные сети, такие как Facebook, YouTube, Twitter, LinkedIn, Instagram. Это означает, что важно использовать их возможности при формировании национального сегмента"<sup>4</sup>.

По мнению местных ученых, "инновации стали важнейшей особенностью мировой экономики. Новая парадигма роста формируется на основе использования знаний и инноваций как важнейших экономических ресурсов"<sup>5</sup>.

В качестве отличительной черты цифровых технологий применительно к банковской отрасли можно сказать, что "объединяя материальные и цифровые ресурсы организации, мы можем совместно решать банковские задачи по внедрению новых бизнес-моделей, создающих новые ценности и возможности для потребителя, изменяющих конкурентную стратегию и, в конечном счете, повышающих конкурентоспособность банковских услуг".

---

<sup>1</sup> Tapscott, Don. The digital economy: promise and peril in the age of networked intelligence. New York: McGraw-Hill. - 1997. - ISBN: 0-07-063342-8

<sup>2</sup> Савина Т.Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит. 2018. №3 (771). <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-kak-novaya-paradigma-razvitiya-vyzovy-vozmozhnosti-i-perspektivy>

<sup>3</sup> Доклад Всемирного банка о мировом развитии "Цифровые дивиденды". <https://www.worldbank.org>.

<sup>4</sup> Паньшин Б. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития. <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-osobennosti-i-tendentsii-razvitiya?gc>

<sup>5</sup> Абдуллаева Ш.Р., Абдурахманов О.К., Алиев У.М. и др. Повышение роли финансового сектора в условиях формирования цифровой экономики//под общей редакцией акад. Абдурахманова К.Х. Монография – Т.: Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. 2019, С.134

В результате изучения, анализа и исследования теоретических взглядов на тему исследования автор считает, что:

во-первых, она базировалась на необходимости инновационного развития деятельности коммерческих банков на основе эволюционного изменения технологических процедур, формирования цифровой экономики в зарубежных странах и Республике.

Во-вторых, представлена классификация банковских инноваций, позволяющая определить превосходство того или иного вида инноваций, определяющая направленность Инновационной стратегии банка, определенную законодательную базу в возникновении и переходе инновационных процессов в коммерческих банках, организациях. В свою очередь, типология финансовых инноваций в банке позволяет разработать соответствующие экономические и управленческие механизмы, поскольку они точно определяются типом внедряемых инноваций и типом выбранной инновационной стратегии.

В-третьих, в процессе реализации системного подхода к определению инновационной стратегии любой банк получит возможность более точно позиционировать себя на рынке, продвигать собственные разработки и продукты, отличающиеся для разных видов инноваций, а также определять формы их реализации.

В-четвертых, инновационное развитие и внедрение технологий в каждом банке может осуществляться по-разному, в то время как крупные банки могут внедрять современные программные продукты из-за наличия ресурсов, точно так же крупные банки осуществляют инновации с трудом. Малые банки демонстрируют большую гибкость и порой являются одними из первых новаторов на рынке, внедряя современные информационные технологии с целью привлечения клиентов, создания дополнительных возможностей для проведения банковских операций.

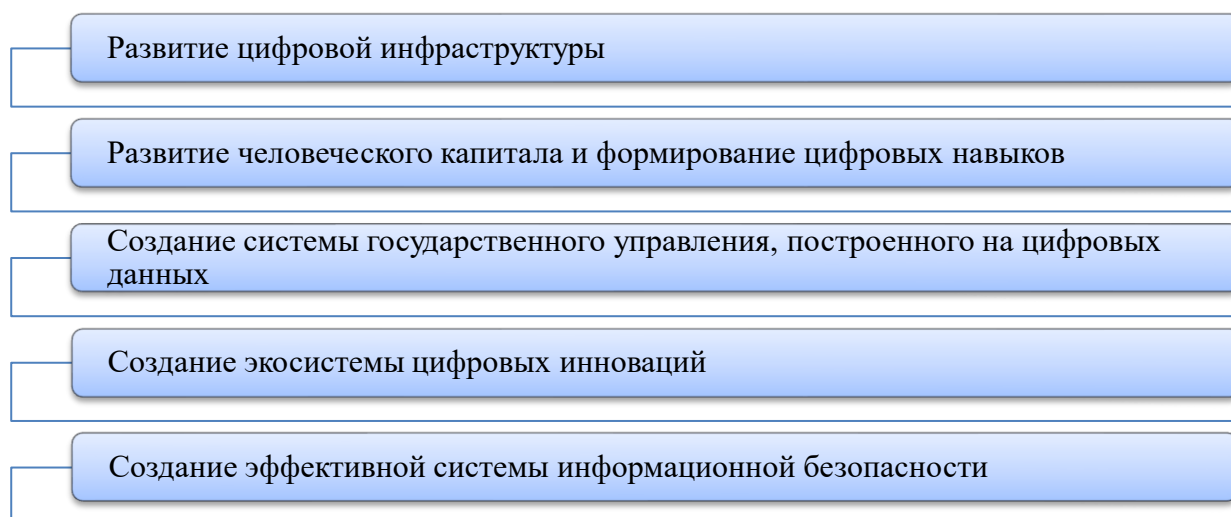
Во второй главе исследования под названием **"Анализ факторов, влияющих на инновационное развитие банковских услуг в Республике Узбекистан"** была дана институциональная оценка развития инноваций в банковской отрасли в условиях формирования цифровой экономики; исследовано влияние инновационной политики кредитных организаций на развитие банковского бизнеса; проанализирована роль цифровой трансформации коммерческих банков в постпандемический период.

Структурная реформа производства в стране требует не только модернизации технологий и технологических процессов, используемых на предприятиях, но и инновационного подхода к сфере обслуживания, системе управления и другим важным факторам экономического развития.

При проведении инновационной политики, коммерческие банки на практике выделяют следующие группы банковских инноваций, которые сочетаются с общими целями:

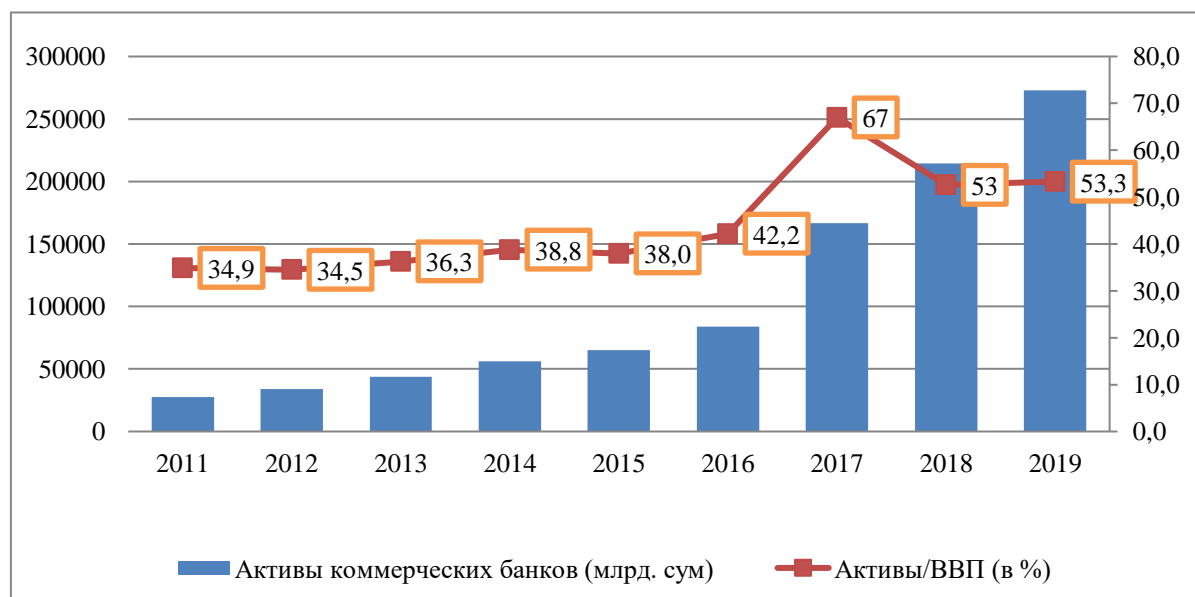
- новые услуги, связанные с развитием финансового денежного рынка;

- услуги управления наличными средствами;
- ссуда- инновации в традиционных сегментах рынка капитала.



**Рис.1. Основные направления цифровизации Республики Узбекистан<sup>1</sup>**

По состоянию на 1 января 2020 года в Узбекистане действуют 30 коммерческих банков, в том числе 13 банков с государственной долей. Банковская система характеризуется высокой концентрацией капитала и активов, так как доля 76% активов всей банковской системы принадлежит семи крупным коммерческим банкам с государственным участием.



**Рис.2. Доля активов коммерческих банков в ВВП страны<sup>2</sup>**

Инновационное развитие банковской деятельности способствовало широкому внедрению современных цифровых технологий, что сказалось на

<sup>1</sup> Проект Концепции Национальной стратегии «Цифровой Узбекистан – 2030» .

<https://regulation.gov.uz/uz/document/10574>

<sup>2</sup> Составлено автором на основе данных Статистического бюллетеня Центрального банка Республики Узбекистан

<http://cbu.uz/upload/statistics/dks/2019/Статистический%20бюллетень%20Центрального%20банка%20-%202019%20год.pdf>

динамике открытия новых филиалов. Согласно статистике, предоставленной Центральным банком для клиентов в 2019 году за счет открытия центров самообслуживания, работающих в режиме 24/7, наблюдалась тенденция снижения числа отделений банков, в течение года коммерческими банками было открыто 907 таких центров самообслуживания.

В банковской сфере важно различать такие понятия, как новые банковские услуги и продукты, которые юридически связаны с такими понятиями, как банковские операции или сделки. В отличие от банковского продукта, который может существовать автономно, банковские услуги выражают набор дополнительных действий, которые при этом могут иметь неполный характер.

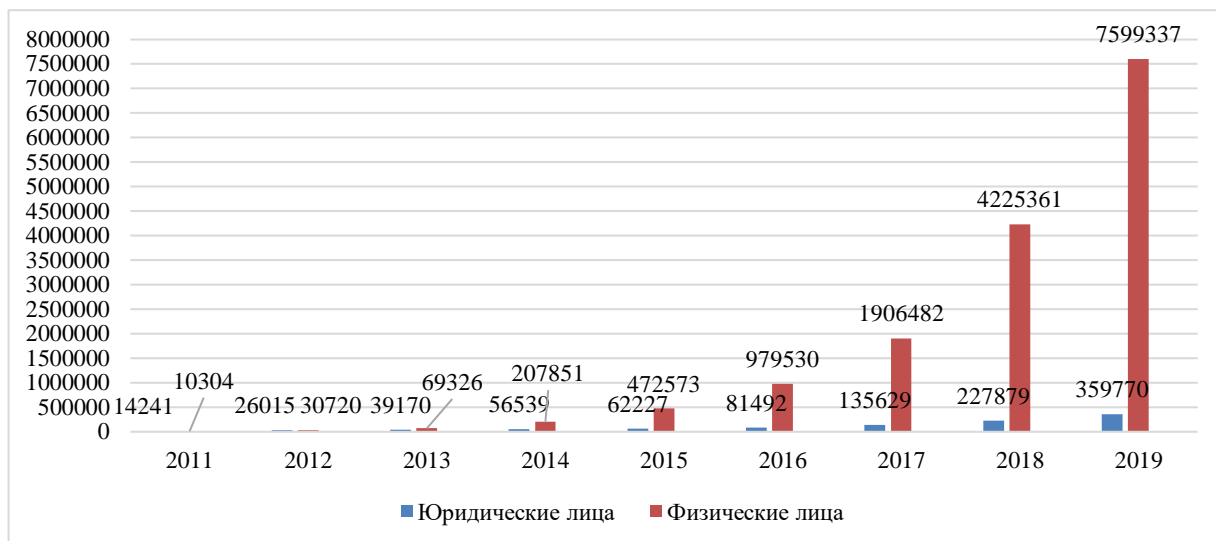
Общие категории банковских инноваций отражают наиболее важные виды банковских продуктов и услуг в сочетании с общими целями. Вышеизложенное в определенном смысле приводит к выводу, что понятие “инновация” — это применение всех новаций, оказывающих определенное экономическое или стратегическое положительное влияние во всех сферах деятельности банка. Примером этого является рост клиентской базы банка, увеличение доли рынка, снижение издержек при осуществлении банковских операций.

Одним из секторов, активно развивающихся в коммерческих банках, является предоставление дистанционных банковских услуг. В 2019 году он собрал 7,96 миллиона долларов, клиенты банка пользовались аналогичными видами услуг. Из них более 95% или активных пользователей услуг мобильного банкинга составляют физические лица, что составляет 63% от общего количества трудовых ресурсов или 23,7% населения Узбекистана.

Конечно, эта статистика условна, и один человек может считаться клиентом сразу нескольких банков. У народного банка больше всего клиентов - физических лиц, это связано с характером его деятельности (рис. 3).

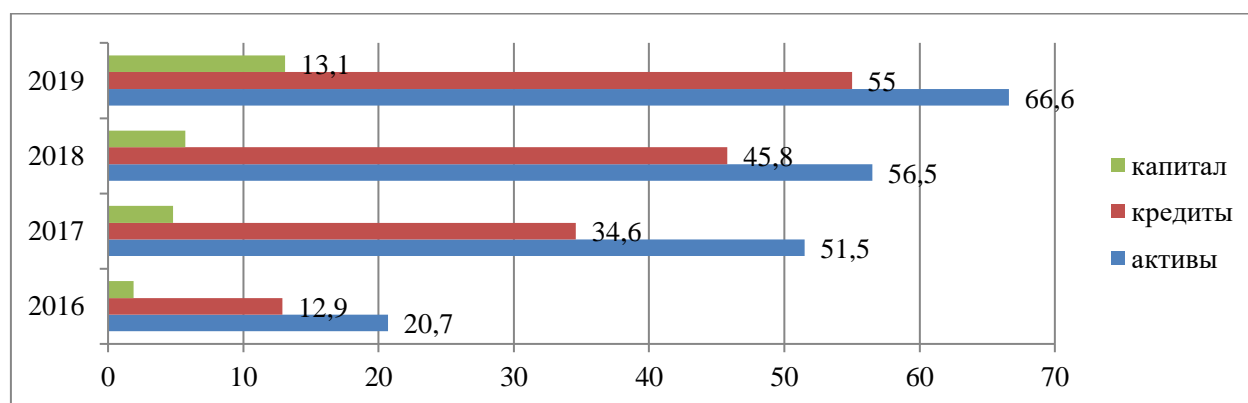
Интернет-банкинг предполагает процесс простейших переводов, таких как управление денежными средствами и проведение операций через клиринг, предоставление и оплата счетов, выдача запроса на перевод по состоянию счета или до подачи заявки на получение кредита.

Одним из инновационных решений в сфере банковских услуг является использование мобильных технологий, а именно мобильного банкинга. Среди клиентов коммерческих банков услуги систем CLICK, Raume получили широкую популярность. Платформы CLICK, Raume представляют собой средства управления банковскими счетами клиентов коммерческих банков Республики Узбекистан, где открываются пластиковые карты. С помощью этой услуги клиент может управлять несколькими банковскими счетами и совершать платежи, не посещая банк.



**Рис 3. Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием<sup>1</sup>**

Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан был создан в сентябре 1991 года, и сегодня он имеет Сервисные центры во всех регионах Республики. В ближайшие 4 года кредитный портфель банка имеет тенденцию роста высокими темпами, если кредитный портфель в 2016 году составил 12,9 трлн сум., то объем кредитов увеличился в 2,68 раза в 2017 году, на 32,5% в 2018 году, на 20% при незначительном снижении темпов роста в 2019 году, при этом объем кредитного портфеля увеличился в 4 раза по сравнению с 2016 годом.



**Рис.4. Анализ изменения основных показателей АО Узнацбанка за 2016-2019 годы (в трлн. сум)<sup>2</sup>**

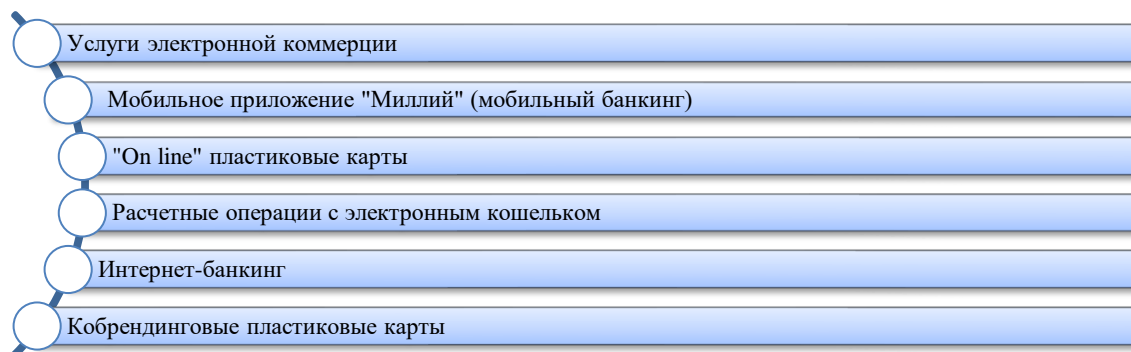
АО Узнацбанк в качестве универсального коммерческого банка является самым крупным в стране с развитой инфраструктурой, способствующей развитию финансового и промышленного секторов, активно

<sup>1</sup> Составлено автором согласно Статистического бюллетеня Центрального банка Республики Узбекистан <http://cbu.uz/upload/statistics/dks/2019/> Статистический%20бюллетень%20Центрального%20банка20год.pdf

<sup>2</sup> Составлено согласно сведений финансовой отчетности Национального банка РУз: <https://nbu.uz/ViewerJS/#./upload/iblock/d6c/Struktura-balansa-za-2018-god.pdf>



поддерживающих экономические реформы в Узбекистане. Наряду с технологическими инновациями, банк достаточно успешно использует финансовые инновации, в частности, в области предоставления кредитных услуг и осуществления вкладных операций по привлечению средств населения. Существует три сферы цифровой трансформации банковской деятельности – это клиентская база, операционные процессы и бизнес-модели. Как правило, банки не направляют свои усилия по цифровой трансформации сразу во все три сферы.



**Рис.5. Виды банковских услуг АО Узнацбанка на основе использования инновационных и цифровых технологий<sup>1</sup>**

Наиболее перспективными вариантами цифровой трансформации представляются направления изменения бизнес-модели и операционной модели. Бизнес-модели коммерческих банков фокусируются на том, как организация ведет свой бизнес, создает и обеспечивает ценность для рынка. Операционные же модели ориентированы на эффективность внутренних бизнес-процессов.

Исходя из результатов исследования, проведенного во второй главе диссертации:

во-первых, был сделан вывод, что анализ фактического положения дел свидетельствует о разрозненности внедряемых программных продуктов, что обусловлено отсутствием единой информационно-технологической платформы, обеспечивающей интеграцию в централизованную систему данных.

Во-вторых, АО Узнацбанк является крупнейшим по объему капитала и активов коммерческим банком в Республике Узбекистан в форме акционерного общества с государственной собственностью. Банк выступает агентом правительства по внешнеторговым операциям, обслуживает до 70% внешнеторгового оборота. Выступает системообразующим банком и участвует в реализации самых крупных инвестиционных проектов с участием международных финансовых институтов и зарубежных банков.

Имеет высокие показатели финансовой устойчивости, высокую динамику роста всех показателей, но сравнительно низкий коэффициент рентабельности, что обуславливает необходимость повышения

<sup>1</sup> Составлено согласно сведений официального сайта Национального банка РУз: <https://nbu.uz/about-bank/tarify-dlya-fizicheskikh-lits/>

эффективности деятельности и трансформации бизнес-процессов в условиях формирования цифровой экономики.

В-третьих, в целях снижения возможных негативных последствий распространения коронавирусной инфекции полагается целесообразным ускорить процессы цифровой трансформации коммерческих банков и их деятельности по внедрению новых видов банковских услуг:

- на базе кредитных историй проведение аккумуляции экономической информации о деятельности производственных предприятий путем использования технологий Big Data, что позволит анализировать производственные цепочки формирования стоимости и своевременно оценивать риски кредитных портфелей коммерческих банков;

- организации онлайн-консультаций коммерческих банков с предпринимателями как по поводу возникающих проблем с погашением кредита, так и по поводу реализации новых проектов, одним из основных показателей экономической целесообразности которых станет количество создаваемых новых рабочих мест;

- содействие реализации стартапов в области информационных технологий, включая разработку программных продуктов в сфере образования, медицины, социальной жизни, что является крайне важным в условиях карантина;

- расширение спектра оказываемых услуг мобильного и Интернет-банкинга, в том числе путем предоставления смешанных услуг, как страхование, торговые скидки и т.д.;

- содействие развитию электронной коммерции отечественных производителей потребительской продукции;

- обеспечение открытости данных о банковской деятельности, широкой информированности клиентов относительно условий банковских услуг, посредством улучшения доступности достоверной информации о предоставляемых услугах на официальных сайтах, в социальных сетях, на других информационных ресурсах;

- развитие новых форм и методов кредитования, включая виды синдицированных кредитов, экспортного финансирования, схемы кредитования зарубежного покупателя.

В-четвертых, главным инновационным направлением должно стать формирование системы прямого взаимодействия с клиентами и создания новых банковских продуктов. Цифровизация и внедрение информационно-коммуникационных технологий является естественным и закономерным процессом, и в постпандемический период может стать действенным инструментом выхода из кризиса и развития коммерческой и производственной деятельности предприятий и организаций.

В третьей главе диссертации **«Перспективы инновационного развития банковских услуг в условиях формирования цифровой экономики»** рассмотрены вопросы повышения эффективности функционирования рынка новых банковских продуктов.

Важным звеном в реализации широкомасштабных государственных мер по обеспечению повышения конкурентоспособности национальной экономики, ускоренного развития высокотехнологичных производственных отраслей выступают коммерческие банки. Распространение инноваций в банковской деятельности тесно связано с инновациями в глобальном и мировом финансовом секторе, что делает этот процесс неизбежным для всех банков в различных странах.

Исходя из результатов исследования, проведенного в третьей главе диссертации:

во-первых, предложено формирование новых подходов и внедрение современных технологий в банковской деятельности, которые можно рассмотреть в следующих аспектах:

-инновационное развитие банковских продуктов и расширение спектра оказываемых банковских услуг на основе использования новейших информационных технологий;

-активное внедрение финансовых инноваций, путем создания взаимосвязанных банковских продуктов, новых схем финансирования, расширение инструментов банковского кредитования и банковских инвестиций;

-внедрение инноваций в бизнес-процессы и систему управления коммерческим банком, включая вопросы совершенствования менеджмента, внедрения современной системы оценки и анализа банковской деятельности, повышения качественного уровня финансово-банковской информации, обеспечения ее широкой доступности.

Во-вторых, в целях повышения роли коммерческих банков в инвестиционном обеспечении инновационного развития национальной экономики, возможно рассмотрение следующих направлений развития финансовых инноваций: совершенствование нормативной базы и создание дополнительных фискальных стимулов более активного участия банков на стадии разработки проекта, а также создания банковских синдикатов для финансирования крупных инновационных проектов.

В-третьих, рекомендовано привлечение зарубежных инвестиционных фондов, международных экономических и финансовых институтов в создание совместных с коммерческими банками инвестиционных компаний для финансирования стартового капитала реализации инновационных проектов, с возможной последующей продажей доли участия финансового института основным учредителям.

Происходящие изменения на финансовом рынке требуют от кредитных организаций переосмысления своей роли в качестве финансовых посредников. Выполнение банками классических операций и накопление огромного массива информации позволяют дополнить традиционную функцию банков как финансовых посредников новой функцией – финансового консультанта по управлению и развитию бизнеса.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках данного диссертационного исследования сформулированы следующие выводы:

1. На основе научно-теоретических взглядов на инновационные вопросы развития банковского сектора и формирования цифровой экономики:

- развитие цифровой экономики и инноваций характеризуется такими показателями, как высокий индекс экономической свободы; высокий уровень развития образования и науки; 4-6-уровневые технологические уклады экономики; высокое качество жизни и высокая стоимость, и качество человеческого капитала, высокая доля инновационных предприятий (свыше 60-80%) и инновационной продукции;

- инновационное развитие и внедрение технологий в каждом банке может происходить по-разному, крупным банкам в силу наличия ресурсов возможно внедрение современных программных продуктов, в то же время именно крупные банки сложнее осуществляют внедрение инноваций.

2. Анализ фактических данных инновационного развития коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики свидетельствует о разрозненности внедряемых программных продуктов, что обусловлено отсутствием единой информационно-технологической платформы, обеспечивающей интеграцию в централизованную систему данных.

3. В целях снижения возможных негативных последствий распространения коронавирусной инфекции полагается целесообразным ускорить процессы цифровой трансформации коммерческих банков и их деятельности по внедрению новых видов банковских услуг:

- на базе кредитных историй проведение аккумуляции экономической информации о деятельности производственных предприятий путем использования технологий Big Data, что позволит анализировать производственные цепочки формирования стоимости и своевременно оценивать риски кредитных портфелей коммерческих банков. В результате реализации «фабрики проектов» рост процентного дохода кредитного портфеля АО Уznaцбанка прогнозируется с 6,02% до 9,5%, а также получение дополнительного дохода в размере 3 054 млрд. сумм;

- организации онлайн-консультаций коммерческих банков с предпринимателями как по поводу возникающих проблем с погашением кредита, так и по поводу реализации новых проектов, одним из основных показателей экономической целесообразности которых станет количество создаваемых новых рабочих мест;

- содействие реализации стартапов в области информационных технологий, включая разработку программных продуктов в сфере образования, медицины, социальной жизни, что является крайне важным в условиях карантина;

- расширение спектра оказываемых услуг мобильного и интернет-банкинга, в том числе путем предоставления смешанных услуг, как страхование, торговые скидки и т.д.;

- содействие развитию электронной коммерции отечественных производителей потребительской продукции;

- обеспечение открытости данных о банковской деятельности, широкой информированности клиентов относительно условий банковских услуг, посредством улучшения доступности достоверной информации о предоставляемых услугах на официальных сайтах, в социальных сетях, на других информационных ресурсах;

- развитие новых форм и методов кредитования, включая виды синдицированных кредитов, экспортного финансирования, схемы кредитования зарубежного покупателя.

4. Главным инновационным направлением должно стать формирование системы прямого взаимодействия с клиентами и создания новых банковских продуктов. Цифровизация и внедрение информационно-коммуникационных технологий являются естественным и закономерным процессом, и в пост-пандемический период может стать действенным инструментом выхода из кризиса и развития коммерческой и производственной деятельности предприятий и организаций.

В результате предложенных новых подходов к внедрению современных технологий в банковской деятельности обеспечены следующие результаты:

- АКБ "Промышленно-строительный банк добился увеличения на 10% своего депозитного портфеля за счет применения приложения "Joyda";

- в АКБ "Агробанке срок выделения кредита был сокращен с 5 дней до 1-2 дней, тем самым было достигнуто увеличение кредитного портфеля на 10%;

- в АО Уznaцбанке ожидается сокращение численности персонала за счет внедрения проекта автоматизации управления персоналом и системы КРІ, в результате чего будет обеспечено сокращение на 20% фонда оплаты труда и повышение производительности труда на 15%.

Таким образом, инновационное развитие банковской деятельности следует осуществлять в следующих направлениях:

- инновационное развитие банковских продуктов и расширение спектра оказываемых банковских услуг на основе использования новейших информационных технологий;

- активное внедрение финансовых инноваций путем создания взаимосвязанных банковских продуктов, новых схем финансирования, расширение инструментов банковского кредитования и банковских инвестиций;

- внедрение инноваций в бизнес-процессы и систему управления коммерческим банком, включая вопросы совершенствования менеджмента, внедрения современной системы оценки и анализа банковской деятельности, повышения качественного уровня финансово-банковской информации, обеспечения ее широкой доступности.

5. В целях повышения роли коммерческих банков в инвестиционном обеспечении инновационного развития национальной экономики, возможно рассмотрение следующих направлений развития финансовых инноваций:

совершенствование нормативной базы и создание дополнительных фискальных стимулов более активного участия банков на стадии разработки проекта, а также создания банковских синдикатов для финансирования крупных инновационных проектов.

6. Происходящие изменения на финансовом рынке требуют от кредитных организаций переосмысления своей роли в качестве финансовых посредников. Выполнение банками классических операций и накопление огромного массива информации позволяют дополнить традиционную функцию банков как финансовых посредников новой функцией – финансового консультанта по управлению и развитию бизнеса.

**SCIENTIFIC COUNCIL DSc.20/13.05.2020.I.23.01 FOR AWARDING  
SCIENTIFIC DEGREES AT THE ACADEMY OF PUBLIC  
ADMINISTRATION UNDER THE PRESIDENT OF THE REPUBLIC OF  
UZBEKISTAN**

---

**THE BRANCH OF PLEKHANOV RUSSIAN UNIVERSITY OF  
ECONOMICS IN TASHKENT**

**MIRSOATOV ALISHER KUDRATULLAEVICH**

**INNOVATIVE DEVELOPMENT OF BANKING SERVICES IN THE  
CONDITIONS OF FORMATION OF THE DIGITAL ECONOMY**

**08.00.07 - Finances, Money Circulation and Credit**

**DISSERTATION ABSTRACT  
of the doctor of philosophy (PhD) on economic sciences**

**Tashkent – 2021**

**The subject of the thesis work of the Doctor of Philosophy was registered under the number B2020.2.Phd/Iqt1362 in the State Supreme Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan**

The thesis work was made in the branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Tashkent

The Dissertation Abstract is available on the website of the Scientific Council ([www.dba.uz](http://www.dba.uz)) and on the Information and Educational Portal 'Ziyonet' ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)) in three languages (Russian, Uzbek, English)

Academic Supervisor	<b>Abdurakhmanov Kalandar Khodjaevich</b> Academician of the Academy of Sciences of the Republic of Uzbekistan
Official opponents:	<b>Xaydarov Nizamiddin Xamraevich</b> Doctor of Economics, Professor <b>Omonov Akrom Abdunazarovich</b> Doctor of Economics, Professor
Leading organization:	<b>Graduate School of Business and Entrepreneurship</b>

The defense of the dissertation will be held on « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 at \_\_\_\_ o'clock at the meeting of Scientific Council DSc.20/13.05.2020.I.23.01 on award of scientific degrees at The Academy of Public Administration Under the President of the Republic Of Uzbekistan. Address: 3 Islam Karimov street, Tashkent city, 100066. Tel.: (99871) 232-60-47, fax: (99871) 239-17-83, e-mail: [info@dba.uz](mailto:info@dba.uz).

The dissertation (Phd) can be found at Information and Resource Center of The Academy of Public Administration Under the President of The Republic of Uzbekistan (registered under №. \_\_\_\_). Address: 3 Islam Karimov street, Tashkent city, 100066. Tel.: (99871) 232-60-47, fax: (99871) 239-17-83, e-mail: [info@dba.uz](mailto:info@dba.uz).

The abstract of dissertation was distributed on « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021.  
(Register of mailing protocol №. \_\_\_\_ dated « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021.)

**Sh.A. Toshmatov**  
Chairman of Scientific Council on award of scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

**A.Kh. Islamkulov**  
Scientific Secretary of Scientific Council on award of scientific degrees, Doctor of Economics, (DSc), Docent

**D.N. Rakhimova**  
Chairman of Scientific Seminar at Scientific Council on awarding of scientific degrees, Doctor of Economics, Professor



## INTRODUCTION (abstract of PhD dissertation)

**The aim of the research** is to develop scientific proposals and practical recommendations for the innovative development of banking services during the formation of the digital economy.

### **Objectives of the study:**

- a. Critical study of the theoretical aspects of the development of the digital economy, formed on the basis of changes in technological structures;
- b. Description of the gradual development of financial relations arising in the process of evolution of banking services using information technology;
- c. Substantiation of descriptions of creative application in the banking practice of Uzbekistan with the study of advanced foreign experience in the development of digital technologies in the banking sector;
- d. Assessment of the positive impact of the introduction of digital technologies and innovative development in improving the efficiency of banking services;
- e. Development of recommendations for the introduction of new types of banking services using modern financial and digital technologies;
- f. Expansion of access to financial services, development of scientific and methodological proposals and practical recommendations on the mechanism of digital transformation in banking activity.

**The object of research** is a mechanism for the introduction of innovative banking services in commercial banks through the use of digital technologies.

**The subject of research** is the financial relations arising in the process of introduction of innovative banking services through the use of digital technologies in commercial banks.

### **Scientific novelty of the research are as follows:**

the mechanism of coordination of mobile and internet banking services through joint services such as insurance, discounts;

suggestions of effective mechanism of financial support by banks in the implementation of startups in the field of information technology, based on the principle of "electronic space";

the priorities for identifying systemic risks of full digitization of the database in banks is gradual transformation of commercial banks;

the concentrated mechanism of data analysis ("Big Data"), used in the formation of investment "project factories".

### **The scientific and practical significance of the research results:**

The scholarly importance of the research involves the possible use of the results obtained in specialized scientific and methodological research, as well as the forming of a theoretical basis for the innovative development of commercial banks in Uzbekistan in the context of the digital economy formation.

The practical importance of the research involves the introduction of proposals

to improve operational efficiency through the introduction of digital technologies to various legislative and executive authorities, as well as to commercial banks of the Republic of Uzbekistan.

**Implementation of research results.** Based on the obtained scientific results on the innovative development of banking services under the formation of the digital economy:

- the proposal on the major areas of further development of digital technologies developed as part of the preparation of the thesis work are relevant for the high-quality implementation of the bank's goals stipulated by the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated May 12, 2020 No. UP-5992 "On the Strategy for Reforming the Banking System of the Republic of Uzbekistan for 2020-2025". Particularly, the areas recommended by the applicant will be practically used in the following business processes (Reference No. 37-09/209 from August 24, 2020 the Central Bank of the Republic of Uzbekistan): As a result, the JSC National bank for foreign affair's is expected to reduce the number of personnel due to the introduction of the KPI system, as a result of which the wage fund was able to control the reduction by 20% and increase in labor productivity by 15%.

- as part of the implementation of the strategy for reforming the banking system, the proposal on a mechanism for a phased digital transformation of the activities of commercial banks was used in the development of measures for the development of credit operations in JSC Agrobank (Reference No. 02-07/547 from August 14, 2020 the JSC Agrobank). As a result, the loan disbursement period was reduced from 5 days to 1-2 days, and a 10% increase in the loan portfolio was achieved.

- the proposal for the further development of the use of digital technologies in the provision of banking services, the widespread introduction of digital technologies in the operational and business processes of commercial banks was used in the banking practice of the JSC SQB (Reference No. 01-07/3445 from August 14, 2020 the JSC SQB). As a result, the bank achieved a 10% increase in its deposit portfolio through the application that named "Joyda".

- the proposal developed according to the mechanism of the concentrated data analysis mechanism ("Big Data") used in the formation of the investment "project factory" was used in the development of the Decree No. PF-5992 of May 12, 2020 of the President of the Republic of Uzbekistan "On the strategy of reforming the banking system of the Republic of Uzbekistan 2020-2025" (Certificate № 37-09/209 of August 24, 2020, the Central Bank reference). As a result of the implementation of the "project factory", the growth of the interest income of the loan portfolio of the JSC National Bank for Foreign economic activity of the Republic of Uzbekistan is projected to rise from 6.02% to 9.5%, as well as the receipt of additional income in the amount of 3,054 billion sum.

**Publication of research results:**

Totally, the subject of the thesis work is disclosed in 8 scientific works,

including a monography, an article in one of the magazines, recommended by the Supreme Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan for the publication of the main scientific results of the thesis works, 2 scientific articles in foreign publications.

**The structure and scope of the thesis:**

The dissertation consists of an introduction, three chapters, conclusion, list of references. The total amount of work is 161 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I бўлим (I часть; part I)**

1. Мирсоатов А.К. Развитие цифровых технологий в банковской деятельности. Монография. – Т.: «INNOVATION RIVOJLANISH NASHRIYOT-MATBAAA UYI», 2020. – 150 с.

2. Мирсоатов А.К. Цифровая трансформация банковских услуг // Сборник - European research: innovation in science, education and technology Collection of scientific articles LXI International correspondence scientific and practical conference. 2020. – С.52-57. (London, United Kingdom. March 11-12, 2020). ISBN 978-1-64655-029-6, IF=0.25

3. Мирсоатов А.К. и др. Мировой опыт применения налога на добавленную стоимость и перспективы его использования в Республике Узбекистан // International Journal of Recent Technology and Engineering (IJRTE). Vol.8. Issue-3S. October, 2019. – С.424. (Scopus маълумотлар базаси).

4. Мирсоатов А.К. и др. Усиление роли цифровой трансформации коммерческих банков в пост-пандемический период // Научный электронный журнал «Финансы и банковское дело», Банковско-финансовая Академия №2 март-апрель, 2020. – С.8. (08.00.00, №)

5. Мирсоатов А.К. Пути повышения инвестиционной привлекательности предприятия // МОЛОДЫЕ УЧЁНЫЕ-ИННОВАТОРЫ. XIV Ежегодная научно-практическая конференция. Сборник тезисов докладов. – Т.: Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. – 204 с.

**II бўлим (II часть; part II)**

6. Мирсоатов А.К., Абдуллаева Ш.Р., Шайданов Т.Р. Цифровые платформы как фактор развития глобальной цифровой экономики и международного бизнеса // Сборник - European research: innovation in science, education and technology Collection of scientific articles LXI International correspondence scientific and practical conference. 2020. – С.74-78. (London, United Kingdom. March 11-12, 2020). ISBN 978-1-64655-029-6, IF=0.25

7. Мирсоатов А.К. Перспективы цифровой трансформации банковского сектора Узбекистана // Актуальные вопросы развития финансовой сферы. Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции (28.04.2020г) Махачкала, АЛЕФ, 2020г. – С.261-268

8. Мирсоатов А.К. Повышение эффективности банковской деятельности на основе внедрения цифровых технологий. Тридцатые вторые Международные Плехановские чтения: Материалы международной научно-практической конференции. – М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова», 1-2 февраля 2019. – 514 с.

9. Мирсоатов А.К., Абдурахманов О.К., Абдуллаева Ш.Р. Формирование цифровых компетенций специалистов банковской сферы // в Сборнике – LXIV Inter-national correspondence scientific and practical conference European research: Inno-vation in science: Education and technology. 2019. – С.202-206.

Автореферат «ЎЖамият ва бошқарув» журнали таҳририятида тахрирдан ўтказилиб, ўзбек, рус ва инглиз тилларидаги матнлар ўзаро мувофиқлаштирилди.

Босишга рухсат этилди: 27.01.2021  
Бичими: 60x84 1/16 «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулда босилди.  
Шартли босма табағи 2,8. Адади: 100. Буюртма: № 08  
Тел: (99) 832 99 79; (97) 815 44 54

“IMPRESS MEDIA” МЧЖ босмаҳонасида чоп этилди.  
Манзил: Тошкент ш., Яккасарой тумани, Қушбеги кўчаси, 6 уй