

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

АБДУРАХИМОВА ДИЛОРА КАРИМОВНА

**ЎЗБЕКИСТОН УЧУН ЯНГИ ҲИСОБЛАНГАН БАНК
МАҲСУЛОТЛАРИНИ ЖОРИЙ ҚИЛИШ**

08.00.07 - Молия, пул муомаласи ва кредит

**иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2021 йил

УЎК: 336.71:005.591.6(575.1)

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

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

Абдурахимова Дилора Каримовна

Ўзбекистон учун янги ҳисобланган банк маҳсулотларини жорий қилиш.....3

Абдурахимова Дилора Каримовна

Внедрение новых для Узбекистана банковских продуктов26

Abdurakhimova Dilora Karimovna

Introduction of new banking products for Uzbekistan50

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works.....55

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.1.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

АБДУРАХИМОВА ДИЛОРА КАРИМОВНА

**ЎЗБЕКИСТОН УЧУН ЯНГИ ҲИСОБЛАНГАН БАНК
МАҲСУЛОТЛАРИНИ ЖОРИЙ ҚИЛИШ**

08.00.07 - Молия, пул муомаласи ва кредит

**иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2021 йил

Фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2020.2.PhD/Iqt1292 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгаш веб-саҳифасида (www.tfi.uz) ва «ZiyoNet» Ахборот-таълим порталида (www.ziynet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар: **Шоҳъзамий Шоҳмансур Шоҳназир ўғли**
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар: **Карлибаева Рая Хожабаевна**
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Рахматов Хасан Ўткирович
иктисодиёт фанлари доктори

Етакчи ташкилот: **Г.В.Плеханов номидаги Россия иқтисодиёт университети Тошкент шаҳри филиали**

Диссертация химояси Тошкент молия институти ҳузуридаги DSc.03/30.12.2019.1.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2021 йил «22» 10 соат 1400 даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, А.Темур шоҳ кўчаси, 60А уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

Диссертация билан Тошкент молия институтининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (220 рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz

Диссертация автореферати 2021 йил «10» 10 кунни тарқатилди.
(2021 йил «10» 10 даги 43- рақамли реестр баённомаси.)



Т.З.Тешабоев

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

Ф.К.Холматов

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш
илмий котиби, иқтисодиёт бўйича фалсафа
доктори, (PhD), доцент

И.Н.Кўзиев

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

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда банк амалиёти шуни кўрсатмоқдаки, банк фаолиятида масофадан хизмат кўрсатиш орқали банк маҳсулотлари таклиф этилиши жуда юқори самарага олиб келмоқда. Жумладан, ушбу банк маҳсулотларининг таклифи банклар учун уларнинг хизмат кўрсатиш географиясини кенгайтиришга имкон беради. Хусусан, «Германиянинг Number26 смарт рақамли банки 2016 йилда ўз фаолиятини бошлаган бўлиб, шу йилнинг ўзида Австрия, Франция, Греция, Ирландия, Италия, Испания, Словакия каби мамлакатларнинг фуқароларига хизмат кўрсата бошлаган»¹. Шунингдек, 90 фоиз хизматларни масофадан кўрсатувчи Revolut рақамли банк бугунги кунда бир ойда 100 миллиондан ортиқ транзакцияларни амалга ошириб, Forbes тадқиқотлари асосида мижозлар талабини қаноатлантириш бўйича дунё миқёсида 4-ўринни эгаллаб келмоқда.

Жаҳонда банк маҳсулотлари бозорини ривожлантириш борасида кўплаб илмий тадқиқот ишлари амалга ошириб келинмоқда. Ушбу тадқиқотларда инновацион банк маҳсулотларининг иқтисодийдаги ўрни, уларнинг турлари ва моҳияти, банкларнинг инновацион фаолияти аҳамияти ва зарурияти масалалари, инновацион фаолият хавфларини бошқариш масалалари қамраб олинган. Бироқ, мазкур тадқиқотларда банк инновацион трансформация жараёнларининг ривожланишига хос муаммолар ва қонуниятлар, инновацион банк маҳсулотлари учун зарур инфратузилмаларни яратиш, улар орқали мамлакатга хос бўлган тизимли муаммоларни хал қилиш билан боғлиқ бўлган долзарб муаммолар етарлича ўрганилмаган, инновацион банк маҳсулотларининг такомиллаштирилган таснифи ишлаб чиқилмаган, бу ўз навбатида, банкларни инновацион ривожлантириш, улардаги молиявий технологиялар орқали такомиллаштириш йўли билан янги турларини жорий қилиш масалалари юзасидан олиб бориладиган тадқиқотнинг долзарблигини белгилайди.

Ўзбекистонда банклар инновацион маҳсулотларини кенг жорий қилиниши тенденциялари ва муаммолари давлатнинг инновацион ривожлантириш стратегияси билан белгиланган бўлса-да, унинг шиддат билан ривожланаётган жаҳон банк-молия маҳсулотлари бозорига мувофиқ келиши учун инновацион банк маҳсулотлари яратилиши динамикасини кучайтириш талаб этилади. Сабаби «...афсуски, банк тизими рақамли технологияларни ривожлантириш, янги банк маҳсулотлари ва дастурий таъминотни жорий этиш бўйича талаблардан 10-15 йилга орқада қолмоқда»². Ушбу контекстга кўра Ўзбекистонда сўнгги йилларда тижорат банклари томонидан инновацион банк маҳсулотлари жорий қилиниши бўйича бир қатор ютуқларга

¹ Ковалев М.М, Головенчик Г.Г. Цифровая трансформация банков// Банкаўскі веснік. - Минск, 2018. - С.50-60.

² Мирзиёев Ш.М. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Олий Мажлисга Мурожаатномаси, 24.12.2019 й. URL: <https://president.uz/ru/lists/view/3324>

эришилишига қарамай, банкларда трансформация бўйича тажриба ва малаканинг етарли эмаслиги, ахборот коммуникацион технологиялари инфратузилмасининг етарлича ривожланмаганлиги инновацион ривожланиш соҳасидаги тараққий этган хорижий мамлакатлар тажрибаларини ўрганиш, айниқса, кўшни ва ҳамкор мамлакатлардаги ҳолат, улардаги етакчи банкларнинг трансформация жараёнларини таҳлил қилиниши ички ва ташқи инновацион банк маҳсулотлари бозорини шакллантириш ва ривожлантириш йўлидаги ислоҳотларни янада кучайтиришни ва банк тизимидаги янгиликларни жорий этиш динамикасини тезлаштиришни тақозо этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 5 октябрдаги ПФ-6079-сон «Рақамли Ўзбекистон-2030» стратегиясини тасдиқлаш ва уни самарали амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида», 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992 сон «2020-2025 йилларда Ўзбекистон Республикаси банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида», 2018 йил 21 сентябрдаги ПФ-5544-сон «2019-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини инновацион ривожлантириш Стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида» 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 технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Хорижий адабиётларда инновацион ривожланиш масалаларига Й.Шумпетер, М. Хуатэн, Ж.Синки, С.М.Тейки, Д.Ж.Тис, С.Кано, П.Ф.Друкер, С.Гопалакришнан, П.Бирли, Ж.Тейлер, Р.Левит, Р.Аяди, А.Демургуч-Кунт, П.Морган, Й.Жанг, Ш.Няша, Н.Одхиамбо, Ч.Скиннер, Б.Кинг, Ш.Хаффернан, П.С.Роуз, Ф.Котлер ва бошқа олимларнинг асарлари бағишланган³.

³ Шумпетер Й. Теория экономического развития. Капитализм, социализм, демократия. – М.: Эксмо, 2007. – 864 с.; Хуатэн М. и др. Цифровая трансформация Китая. Опыт преобразования инфраструктуры национальной экономики. Пер. с кит. - М.: Интеллектуальная литература, 2019. – 250 с.; Синки Ж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. - М.: Альпина Диджитал, 2007. – 1017с.; Takey S.M., Carvalho M.M. Fuzzy front end of systemic innovations: A conceptual framework based on a systematic literature review.//Technological Forecasting and Social Change.- 2016. - №111, P. 97-109; Teece D.J. Profiting from technological innovation: Implications for integration, collaboration, licensing and public policy// Research Policy. - 1986. - №15(6) - P. 285-305; Kano S. Technical innovations, standardization and regional comparison – A case study in mobile communications.//Telecommunications Policy,- 2000. - №24(4), P.305-321; Drucker P.F. The Practice of Management - E-public education., 2010. - 620 p.; Gopalakrishnan S., Bierly P. Analysing innovation adoption using a knowledgebased approach//Journal of Engineering and Technology Management. - 2001. №18(2), P.107-130; Taylor J., Levitt R. Understanding and managing systemic innovation in projectbased industries//In, Innovations: Project Management Research. Slevin D, Cleland D and Pinto J (eds.).- Newton Square PA.: Project Management Institute, 2004. - P. 83-99; Ahunov M. Financial Inclusion, Regulation, and Literacy in Uzbekistan. ADBI Working Paper №858. Tokyo: Asian Development Bank Institute - 2018. – P.1-26; Ayadi R., Arbak E., Naceur S.B., De Groen W.P. Financial Development, Bank Efficiency, and Economic Growth Across the Mediterranean//Economic and Social Development of the Southern and Eastern Mediterranean Countries. Springer, Cham. - Springer International Publishing Switzerland - 2015. - P. 219-233; Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L. Financial Inclusion in Africa: An

Банк инновациялари, жумладан, инновацион банк маҳсулотлари фойдаланган ҳолда банк фаолиятини инновацион ривожлантириш муаммолари ва истиқболлари Ю.Н.Юденков, Н.А.Тысячникова, И.В.Сандалов, С.Л.Ермаков, А.В.Охлопков; С.А.Барыкин, А.А.Блажевич, А.А.Рябченко; В.С.Викулов; И.А.Двоглазова, Е.А.Казанская, А.А.Никитина, А.В.Рыбаков, М.М.Ковалев, Г.Г.Головенчик, Д.Е.Швед, О.И.Лаврушин, А.М.Тавасиев, Ю.И.Коробова илмий ишларида кўриб чиқилган⁴.

Молия ва банк хизматлари бозорини инновацион ривожлантириш муаммолари ва истиқболларини ўрганиш масалаларига К.Х.Абдурахманов, Ш.З.Абдуллаева, Т.И.Бобокулов, Ш.Ш.Шоҳазамий, М.Б.Хамидулин, А.А.Омонов, Ш.Р.Абдуллаева, К.И.Курпаяниди, Д.М.Маликова, Д.Ш.Бабабекова, А.А.Темиров, М.М.Дадажонова, Ш.И.Бобохужаев, А.Қ.Мирсоатов, Ш.С.Азимова каби мамлакатимиз иқтисодчи олимлари ва амалиётчиларининг ишлари бағишланган⁵.

Overview. Policy Research Working Paper №6088. World Bank. - Washington, 2012 – P.1-18; Morgan P.J., Zhang Y. and Kuydyrbayev D. Overview of financial inclusion, regulation, financial literacy, and education in central Asia and South caucasus, ADBI Working Paper №878, Asian Development Bank Institute. - Tokyo, 2018. - 32 p.; Nyasha Sh., Odhiambo N. The impact of banks and stock market development on economic growth in South Africa: An ARDL-bounds testing approach//Contemporary Economics. - Warsaw, 2015. -№ 9(1), P. 93-108; King B. Bank 4.0 Banking Everywhere, Never at a Bank - Singapore : Marshall Cavendish Business, 2018. - 384 p.; Skinner Ch.Digital bank: strategies to launch or become a digital bank - Singapore: Marshall Cavendish Business, 2014. – 316 p.; Поуз П.С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: Дело ЛТД, 1995. – 768 с.

⁴ Юденков Ю.Н., Тысячникова Н.А., Сандалов И.В., Ермаков С.Л. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски. Учебно-практическое пособие. 2-изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2020. – 320 с.; Охлопков А.В. Инновации в сфере предоставления банковских услуг: автореф. дисс. к.э.н. М.:Финансовый университет при Правительстве РФ, 2011. 23 с.; Барыкин С. А., Новые возможности и вызовы для системы регулирования финансового сектора в результате развития мирового рынка финансовых технологий// Экономическая политика и управление экономическим развитием. – Москва, 2020. – С. 79-92; Блажевич, А. А., Рябченко, А. А. Необанк как новое направление финансовых инноваций в Российской Федерации//Вестник института экономических исследований. – Донецк, 2018. – № 4. – С. 160-168; Викулов В.С. Типология банковских инноваций//Деньги и кредит. – Москва, 2004. – №6. – С. 12-19; Двоглазова, И. А. Банки будущего: интеграция с ИТ-сервисами или мультимедийный бизнес//Молодой исследователь Дона. – Ростов-на-Дону, 2018. – № 3 (12). – С. 161-164; Казанская Е. А. Инновации в банковской сфере //Молодой ученый. – Казань, 2016. – №15. – С.297-301; Никитина А.А., Просалова В.С. Понятие банковских инноваций и их классификация//Науковедение. – Москва, 2013. – №1. – С. 44-52; Рыбаков А.В. Цифровизация классических банков//Control Engineering Россия. – Москва, 2019. –№3 (81), С.26-30; Ковалев М., Головенчик Г.Г. Цифровая трансформация банков// Банкаўскі веснік. – Минск, 2018. – С.50-60; Швед Д.Е. О понятиях “банковский продукт” и “банковская услуга”//Маркетинг в России и за рубежом. – Москва, 2011. – №1. – С.56-64; Котлер Ф. Основы маркетинга. Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1991. – 652 с.; Банковское дело. Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 672 с.; Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование. Учебник. Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 656 с.; Банковские операции. Учебное пособие. Под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2013. – 446 с.

⁵ Абдуллаева Ш.З. Опыт микрофинансирования в Узбекистане. «The Tenth International Conference on Economic Sciences». Proceedings of the Conference. «East West» Association for Advanced Studies and Higher Education GmbH. – Vienna, 2016. – С. 55-59.; Абдуллаева Ш.Р., Абдурахманов О.К., Алиев У.М., Хамидулин М.Б., Хазраткулова Л.Н. Повышение роли финансового сектора в условиях формирования цифровой экономики. Под ред. К.Х. Абдурахманова. Монография – Ташкент: Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019. – 252 с.; Хамидулин М.Б., Абдуллаева Ш.Р., Агламова Т.К. и др. Повышение эффективности финансовых инструментов в обеспечении стабильного роста национальной экономики. Под ред. К.Х. Абдурахманова. Монография. – Ташкент: Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. – 409 с.; Шоҳазамий Ш.Ш. Трактат о смарт цифровой республике. Монография. – Ташкент: Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи, 2020. – 352 с.; Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. И.ф.д. илм. даражасини олиш учун дисс. автореф.Т.:БМА, 2008, 36 б.; Курпаяниди К.И. Классификация банковских инноваций в современной финансовой системе Узбекистана//Вопросы инновационной экономики. – Москва, 2011. – № 4. – С. 39-43; Маликова Д.М. Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане//European science. – Иваново, 2020. – № 4 (53) – С.21-23; Бабабекова Д.,

Шунингдек, сўнги йилларда банк инновациялари борасида амалга оширилган тадқиқотлари қаторида Ш.Азимова томонидан «инновациялар», «молия инновациялари» ва «банк инновациялари» тушунчаларини очиб беришга, А.Мирсоатов томонидан «банкларнинг инновацион ривожланиши» тушунчалари моҳиятини очиб беришга алоҳида эътибор қаратилган.

Маҳаллий олимларнинг ишларида банк фаолиятини инновацион ривожлантиришнинг назарий ва амалий жиҳатлари, инновацион банк маҳсулотларини амалда қўллаш масалалари кам ўрганилганлиги сабабли, етарли даражада кўриб чиқилмаган. Асосан хориж тажрибаси ва уни Ўзбекистон молия бозорида қўллашнинг афзалликлари келтирилиб, унинг салбий оқибатларга олиб келиши мумкинлигига аҳамият берилмаган. Ўзбекистонда тижорат банкларида инновацион банк маҳсулотлари ва уларга мувофиқ механизм жорий қилиш, уларнинг самарадорлиги ва қўлланилишини баҳолаш бўйича амалий маълумотлар деярли мавжуд эмас. Мазкур ҳолатлар ушбу диссертация мавзусини танлаш ва тадқиқот вазифаларини белгилашга асос бўлди.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Мазкур диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти илмий-тадқиқот ишлари режасига мувофиқ «Рақамли иқтисодиётини шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари» мавзуси доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади Ўзбекистон учун янги бўлган банк маҳсулотларини жорий қилиш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат

Тадқиқотнинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

инновацион банк маҳсулотларига оид янги терминлар мазмунини очиб бериш ва такомиллашган таснифини ишлаб чиқиш

инновацион банк маҳсулотлари бозори ва иқтисодиёт ўртасидаги боғлиқликни ўрганиш, уни визуал моделини яратиш;

янги банк маҳсулотларини қўллаш бўйича хорижий ва маҳаллий тажрибаларни таҳлил қилиш, уларни жорий этилиши ва ривожланишининг ижобий таъсирини баҳолаш;

хорижий ва миллий банклар трансформация жараёнларини таҳлил қилиш ва уларнинг самараларини аниқлаб, баҳолаш;

Ўзбекистон тижорат банклари трансформацияси жараёнида самарали инфраструктурани жорий қилишнинг устувор йўналишларини белгилаш;

Темиров А.А. Проблемы и перспективы развития банковских технологий в Республике Узбекистан//Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – Москва, 2015. – №6-1. – С. 154-156; Эралиев А.А., Дадажонов М.М. Значения инновационной деятельности в развитии банковско-финансовой системы страны// Universum: экономика и юриспруденция : электрон. научн. журн. – 2020. – №11(75) – С. 4-6; Бобохужаев Ш.И. Деятельность банков Узбекистана в современных условиях цифровой экономики//Научное обозрение. Экономические науки. – Москва, 2018. – № 3. – С. 10-15; Мирсоатов А.Қ. Рақамли иқтисодиётни шакллантириш шароитида инновацион банк хизматларини ривожлантириш: Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дисс. автореф. Т.: ДБА, 2020. 62 б.; Азимова Ш.С. Ўзбекистон тижорат банкларининг кредитлаш фаолиятини инновацион ривожлантиришни таъминлаш йуллари: Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дисс. автореф. Т.:ТМИ, 2019. 58 б.

Ўзбекистон учун банк маҳсулотларининг янги турларини жорий қилиш, молиявий хизматлардан фойдаланиш имкониятларини кенгайтириш, банк фаолияти трансформациясини амалга ошириш механизми моделлари бўйича таклифлар ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

Ўзбекистонда равожланган банк маҳсулотлари бозорини ташкил этиш учун зарур инфратузилма ва шарт-шароитларни яратиш бўйича чора-тадбирлар тизимини таклиф қилиш ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти сифатида хорижий ва миллий тижорат банклари инновацион банк маҳсулотлари олинган.

Тадқиқотнинг предмети Ўзбекистон учун янги бўлган банк маҳсулотларини жорий қилишда вужудга келадиган иқтисодий муносабатлар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда гуруҳлаш, таққослаш, илмий тафаккур, иқтисодий-статистик, SWOT-таҳлил, корреляция ва регрессия, тадқиқот объектлари ва олинган натижаларни баён қилиш каби усулларидан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

анъанавий банкларни “молиявий инструмент-хизмат-платформа” учлигининг горизонтал ва вертикал боғлиқлигини таъминлаш орқали смарт рақамли банк фазасига трансформациялаш асосида инновацион молиявий хизматлар бозорини ривожлантириш асосланган;

илк бора мамлакатимиз тижорат банклари амалиётида молиявий бозор профессионал институтларини уларнинг ўзаро интеграллаштирилган бизнес-платформалари орқали ягона смарт рақамли макрорегулятор воситасида тартибга солиниши таклиф этилган;

рақамли банк маҳсулотларидан фойдаланиш ва аҳоли жон бошига ЯИМ ўртасида 0,6-0,9 гача кучли боғлиқлик мавжудлиги, улар таъсирида банклар рентабеллигининг йиллик ўртача 4-7 фоизгача ўсиши, операцион харажатларнинг йиллик ўртача 10 фоизгача камайиши, рискларнинг (NPL бўйича) йиллик ўртача 2 фоизгача пасайишига олиб келиши асосланган;

2030 йилгача миллий банк тизимини яхлит смарт рақамли молиявий экотизим моделига ўтишни таъминлаш имконини берувчи уч босқичли гибридли, рақамли ва ягона макрорегулятор орқали назорат қилинувчи молиявий экотизим яратиш фазалари орқали инновацион ривожлантириш таклиф қилинган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

«Рақамли Ўзбекистон 2030» стратегияларини амалга ошириш бўйича йўл харитасига NoOps ва DevOps тамойиллари асосида ривожланишнинг 3 (уч) босқичли концепцияси ишлаб чиқилган.

Omni-каналлик, очиқ API, CRM тизимларини йўлга қўйиш, булутли молиявий хизматлар кўрсатиш орқали банк маҳсулотларини такомиллаштириш бўйича чора-тадбирлар тизими ишлаб чиқилган;

банкларни рақамли трансформациялашнинг боғловчи дастурий таъминот эволюцион-модулли модели(платформаси)ни қўллаш тавсия этилган;

мамлакатимиз ипотека бозори учун янги бўлган инновацион банк маҳсулотлар турларини маҳаллий банклар фаолиятида қўллашнинг амалий тавсияси ишлаб чиқилган;

банк соҳасида миллий кадрларни тайёрлаш бўйича халқаро ёки миллий финтех ташкилотлари ҳамкорлигида финтех йўналишлари бўйича мутахассисликлар йўналишларни жорий этиш ва талаба ҳамда турли молия муассасаларига ушбу йўналишларни ўргатиш билан банк мутахассисларини билим ва малакаларини мустаҳкамлаш таклифи киритилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги амалга оширилган ёндашув, усуллар ва назирий маълумотларнинг расмий манбалари олинганлиги, келтирилган таҳлиллар ва тажриба синов ишлари самарадорлигининг математик–статистик ишонччилик интервалида текширилганлиги, статистик ва фактологик қонуниятларда келтирилган ишонччилик талабларига жавоб бериши, Ўзбекистон Республикаси статистика қўмитаси, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Ўзбекистон Республикаси Капитал бозорини ривожлантириш агентлиги маълумотларига, Жаҳон Банки, Халқаро валюта фонди каби халқаро ташкилотларнинг ҳамда тижорат банклар амалий маълумотларига асосланганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти ишлаб чиқилган таклифлар Ўзбекистон учун янги бўлган банк маҳсулотларини жорий қилишнинг назарий ва ташкилий–услубий жиҳатларини халқаро амалиёт тажрибаларидан келиб чиққан ҳолда такомиллаштиришга хизмат қилиши билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган таклиф ва тавсиялардан банк инновацион маҳсулотлари бозорини ривожлантириш ва ундаги маҳсулотлари турларини жорий қилиш жараёнида қўлланиладиган усулларни тизимлаштириш ва асослашда, тижорат банклари трансформация стратегияларини, ички меъёрий ҳужжатларини, мамлакат қонун ва қонун ости ҳужжатларини ишлаб чиқишда, мавжуд макроиктисодий стратегияларини такомиллаштиришда қўллаш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Инновацион банк маҳсулотлари, уларнинг таҳлили, ва таснифини услубий жиҳатларини такомиллаштириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

такомиллашган талқини берилган тушунчалар ҳамда уларнинг янгича тўлдирилган таснифи ва тавсифи берилганлигига оид таклифи Ўзбекистон Республикаси Марказий банки (2021 йил 24 июндаги 17-22/409-сонли маълумотномаси), «Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ (2021 йил 24 июндаги 26-06/3777-сонли маълумотномаси) ва «Қишлоқ қурилиш банк» АТБ (2021 йил 25 июндаги 03/10-45-4731-сонли маълумотномаси) смарт рақамли банк фазасига трансформацияланиши бўйича тадқиқотларда қўлланилди. Таклифни қўллаш натижасида рақамлаштириш ва смарт рақамли молиявий технологиялар жорий қилиш билан боғлиқ терминологик базис ва аналитик хулосалар аниқлик даражасини камида 25 (йигирма беш) фоизга оширишга эришилган;

необанк операциялари бажарилишининг яхлит бизнес-платформаларини давлатнинг смарт рақамли макрорегулятор томонидан мувофиқлаштирилиши

ва назорат қилинишига оид таклифи Ўзбекистон Республикаси Марказий банки (2021 йил 24 июндаги 17-22/409-сонли маълумотномаси), «Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ (2021 йил 24 июндаги 26-06/3777-сонли маълумотномаси) ва «Қишлоқ қурилиш банк» АТБ (2021 йил 25 июндаги 03/10-45-4731-сонли маълумотномаси) фаолиятларида смарт рақамли макрорегулятор томонидан тартибга солинувчи смарт рақамли молиявий технологиялар бозорининг модели ривожлантирилиши учун назарий-методологик базис бўлиб хизмат қилди. Бунинг натижасида тижорат банклари смарт рақамли молиявий инструментлар бозори ва смарт рақамли молиявий хизматлар бозори тизимида ўзаро баланслаштирилган фаолияти тезкорлиги ва рақобатдошлигини камида 30 (ўттиз) фоизга оширган;

инновацион банк маҳсулотлари жорий қилиниши тенденциялари таҳлили асосида уларнинг ривожланиш қонуниятлари ва муаммолари аниқланганлигига оид таклифидаги моделлар ва методика асосида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки (2021 йил 24 июндаги 17-22/409-сонли маълумотномаси), «Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ (2021 йил 24 июндаги 26-06/3777-сонли маълумотномаси) ва «Қишлоқ қурилиш банк» АТБ (2021 йил 25 июндаги 03/10-45-4731-сонли маълумотномаси) рақамли трансформацияланиши, ички ва ташқи смарт рақамли молиявий технологиялар жорий қилиниши самарадорлиги оширишга имкон берди. Бунда тижорат банкларининг инновацион банк маҳсулотлари бозоридаги ривожланиш тенденцияларини тизимли тадқиқ этиш ва прогнозлаш ҳамда янги смарт рақамли молиявий технологиялар танлаб олиш бўйича аналитик фаолияти натижадорлик ва тезкорлик даражаси камида 2 (икки) баробарга оширилган;

банк тизимини учта босқичда инновацион ривожлантиришга оид таклифи Ўзбекистон Республикаси Марказий банки (2021 йил 24 июндаги 17-22/409-сонли маълумотномаси), «Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ (2021 йил 24 июндаги 26-06/3777-сонли маълумотномаси) ва «Қишлоқ қурилиш банк» АТБ (2021 йил 25 июндаги 03/10-45-4731-сонли маълумотномаси) рақамли трансформация стратегияларини ишлаб чиқишда қўлланилган. Ушбу таклиф банклар смарт рақамли молиявий технологиялари ва рақамли банк платформаларини жорий қилиш стратегиясини ишлаб чиқиш муддатларини камида 2 (икки) баробарга камайтирган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Ушбу тадқиқот натижалари 5 та республика ва 4 та халқаро илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 12 та илмий иш, жумладан Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг диссертацияларни асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 3 та илмий мақола, шунингдан, 1 таси хорижий журналда нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан таркиб топган. Диссертация ҳажми 150 бетни ташкил этади.

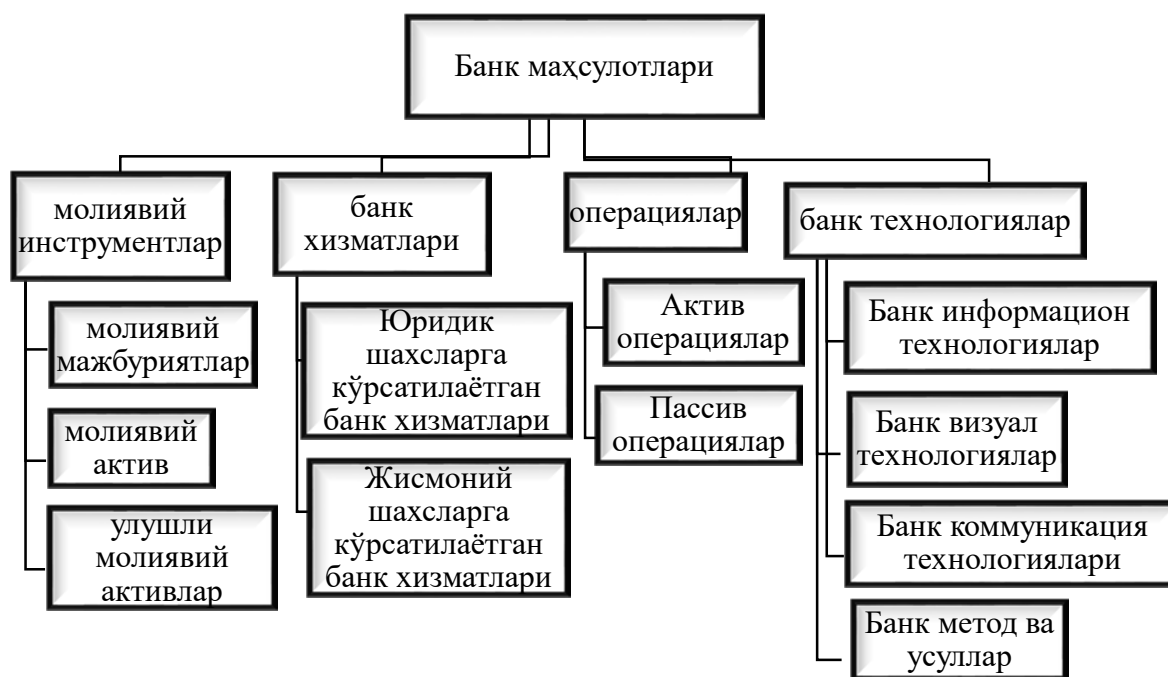
ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган; тадқиқотнинг мақсади, вазифалари, объекти ва предмети, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги шакллантирилган, муаммонинг ўрганилганлик даражаси ва диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги кўрсатилган, илмий янгилик характериға эға натижалар ва уларнинг амалий аҳамияти ҳамда тадқиқот натижаларининг ишончлилиги ва жорий қилиниши, апробацияси, эълон қилинганлиги, диссертациянинг тузилиши ва ҳажмиға доир маълумотлар келтирилган.

Диссертация ишининг **биринчи боби** банкларнинг инновацион маҳсулотлари ва улар терминологик аппарат ва назарий-методологик базиси библиографик таҳлил асосида илмий янгилик аломатларига эға натижалар шакллантирилди. Банк маҳсулотлари таснифи ҳамда инновациялар бўйича банк маҳсулотлари иқтисодиётға таъсири визуал моделлари ишлаб чиқилди.

Бунда илмий-назарий қарашлар тадқиқ қилиш натижалари кўрсатдики: «банк маҳсулотлари» (bank product) деганда банк томонидан амалға оширилган ҳар қандай турдаги банк хизмати ёки операцияси тушунилади;

банк инновациялари деганда банкнинг илмий-техник фаолиятининг натижаси бўлиб, мижозларнинг талабларини қондиришға ёки банкнинг ресурс имкониятларини бошқаришда янгиларини шакллантиришға қаратилган янги ёки такоммиллаштирилган банк маҳсулоти ёки хизматларидир.



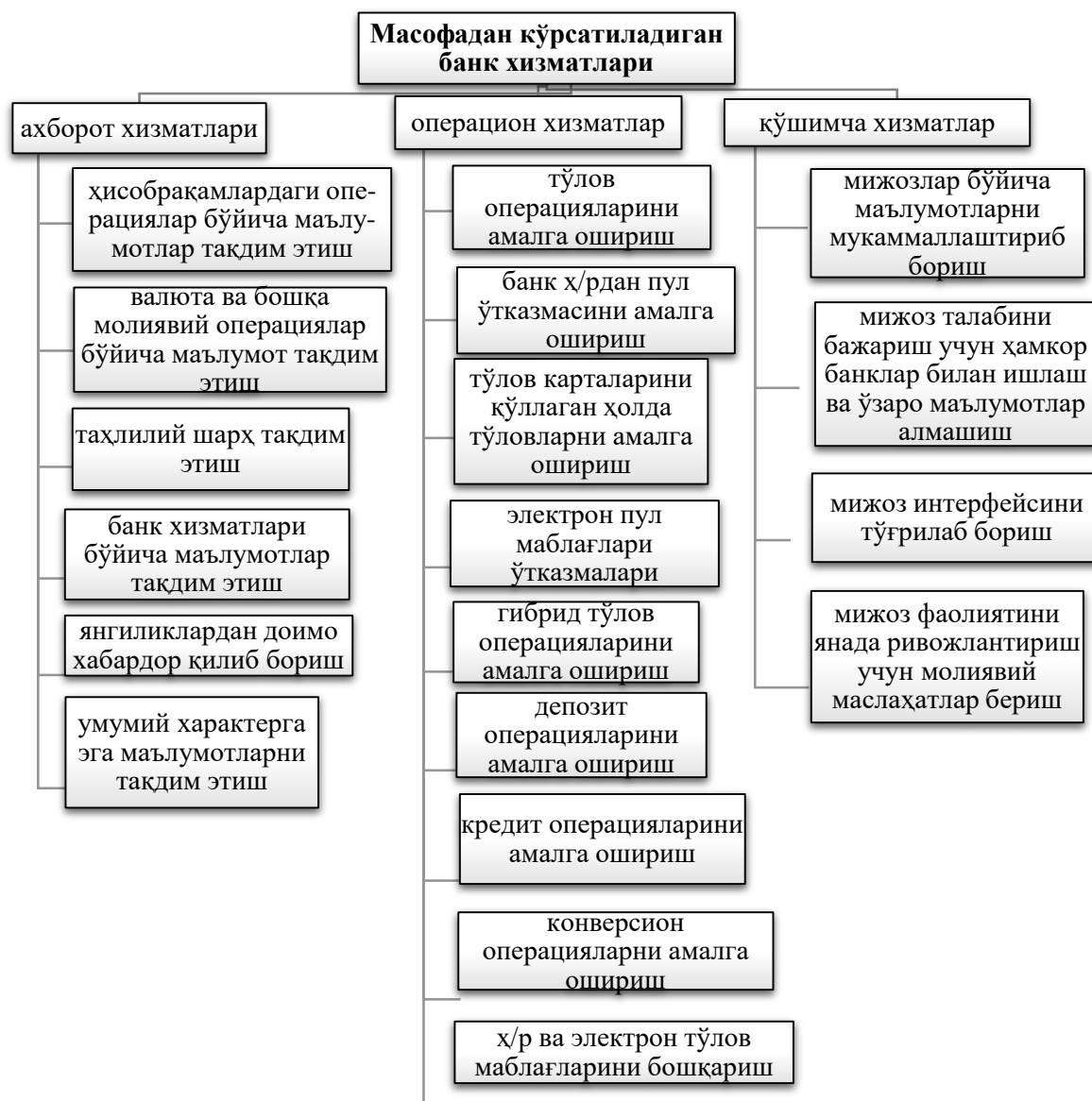
1-расм. Банк маҳсулотлари классификацияси⁶

1-расмда инновацион ва анаъанавий банк маҳсулотлари таснифи бирлаштирилган ҳолда барча банк маҳсулотларининг яхлит таснифи

⁶Тадқиқотларни ўрганиш натижасида муаллиф томонидан тузилган.

келтирилди. Ушбу таснифга асосан тижорат банклари томонидан таклиф қилинадиган банк маҳсулотларига нафақат, банк инструментлари, хизматлари ва операциялари, балки банк технологиялари ҳам киритилди.

Сўнгги йилларда банклар томонидан масофадан кўрсатиладиган банк хизматлари кенг қўлланилиб, унга кирувчи банк хизматлари 2-расмда келтирилган.



2-расм. Масофадан кўрсатиладиган банк хизматлари таснифи⁷

Банк томонидан молиявий технологиялар ёраида такомиллаштирилган банк маҳсулотлари асосан масофадан кўрсатишга асосланган бўлиб, 2-расмда келтирилгани каби барча хизматларни учга бўлиш мумкин. Бунда, қўшимча хизматлар сифатида кўрсатилаётган ва асосан номолиявий характерга эга бўлган хизматлар, банкларни нафақат хизмат кўрсатувчи муассаса балки, энг яқин маслаҳатчи, кундалик ёрдамчи сифатида ҳам намоён бўлишига имкон яратмоқда.

⁷ Тадқиқотларни ўрганиш натижасида муаллиф томонидан тузилган.

Умуман олганда, инновацион банклар – бу унда бизнес-жараён ва технологиялар мукамал йўлга қўйилган, бошқарувнинг барча бўғинлари учун батафсил узоқ муддатли стратегия ишлаб чиқилган, белгиланган КРІ кўрсаткичларнинг барчаси амалда қўлланиладиган, доимий ривожланиб борадиган ва янги маҳсулотлар (хизматлар) ва уларни сотишнинг янги каналлари жорий этилиб бориладиган, мижозларга юқори сифатли хизмат кўрсатиладиган ва уларнинг банк хизматларидан қониқиши юқори бўлган, банк раҳбарияти томонидан ривожланишнинг лойиҳа ва вазифалари фаол қўллаб қувватланадиган банкдир.

Ҳозирги кунда инновацион банклар сифатида фаолият юритаётган рақамли банклар ва необанклар фаолияти асосан молиявий технологияларни қўллаш орқали масофадан хизмат кўрсатишга асосланган бўлиб, тадқиқотчилар томонидан изчил ўрганилиб келинмоқда.

Тадқиқот жараёнида «Смарт рақамли банк» ва «Необанк» тушунчалари синоним эканлиги, «Банклар молиявий технологиялари», «Банклар инновацион маҳсулотлари» ва «Смарт рақамли молиявий технологиялар» (СРМТ) тушунчалари мазмунан ўхшашлиги илмий асосланди.

Шунингдек, смарт рақамли банкларда смарт рақамли молиявий технологияларининг янгича тўлдирилган таснифи ва тавсифи 1-жадвалда келтирилди.

1-жадвал

Смарт рақамли молиявий технологияларнинг янги белги бўйича таснифи⁸

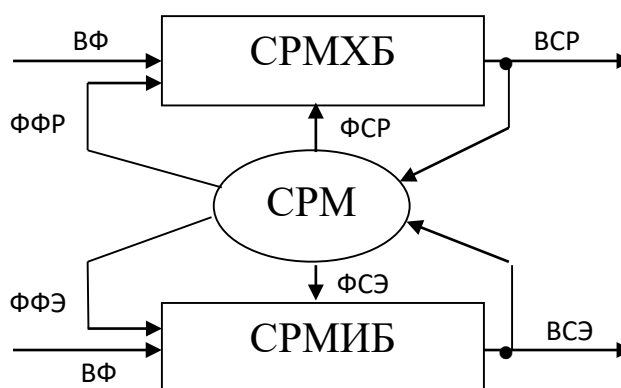
Смарт рақамли молиявий инструментлар (СРМИ) гуруҳлари	Смарт рақамли молиявий хизмат (СРМХ) турлари	СРМТлар операцион платформаларининг (ахборот-технологик воситалар) турлари
Электрон қимматли қоғозлар (ЭҚҚ) гуруҳи	ЭҚҚлар билан боғлиқ хизмат турлари	ЭҚҚ муомаласи ва улар билан боғлиқ хизматлар учун рақамли платформа
Электрон ссуда ва кредитлар (ЭСК) гуруҳи	ЭСКлар билан боғлиқ хизмат турлари	ЭСК муомаласи ва улар билан боғлиқ хизматлар учун рақамли платформа
Пул-тўлов ва ҳисоб-китоб (ПХ) гуруҳи*	ПХлар билан боғлиқ хизматлар	ПХ операциялари ва хизматлари учун рақамли платформа
Крипто-валюталар (КВ) гуруҳи	КВлар билан боғлиқ хизмат турлари	КВ муомаласи ва улар билан боғлиқ хизматлар учун рақамли платформа

Ушбу жадвалда келтирилган таснифга асосан, анъанавий банкларни «молиявий инструмент-хизмат-платформа» училигининг горизонтал ва вертикал боғлиқлигини таъминлаш орқали смарт рақамли банк фазасига

⁸Муаллиф томонидан смарт рақамли молиявий технологияларни рақамли молиявий бозорнинг малакали иштирокчиси бўлмиш рақамли банк (необанк) товари сифатидаги таснифлаш белгисига асосан ишлаб чиқилди.

трансформациялаш асосида инновацион молиявий хизматлар бозорини ривожлантириш асосланди.

Бунда банклар необанк режимида фаолият кўрсатиб, барча банк операциялар масофадан платформалар орқали таклиф қилиниши кўзда тутилган. Необанклар ёки «смарт (SMART) рақамли банклар» – бу зарур давлат хизматлари ёки хизмат кўрсатиш корхона ва ташкилот базаларига интеграция қилинган инсон иштирокисиз мустақил ишлашга қодир тизимдир⁹.



3-расм. Умумий смарт рақамли макрорегулятор орқали СРМХБ ва СРМИБнинг ўзаро боғлиқликда фаолият кўрсатиш модели¹⁰

3-расмда келтирилган модель молия бозорининг бугунги кундаги ривожланиш динамикасига асосланган ҳолда, яъни ривожланган молия бозорларидаги деярли барча операциялар электрон платформалар орқали амалга оширилаётганлиги ва молия сегментларининг бир-бирига интеграциялаётганлиги натижасида экотизимга бирлашаётганлиги назарда тутилган ҳолда, ушбу моделда самарали назорат тизимини яратиш мақсадида, молиявий бозор профессионал институтларини уларнинг ўзаро интеграллаштирилган бизнес-платформалари орқали ягона смарт рақамли макрорегулятор воситасида тартибга солиниши кўзда тутилган.

Умуман олганда, жаҳонда ва мамлакатимизда молиявий технологиялар билан такомиллаштирилган банк маҳсулотлари ва рақамли банкингдан кенг фойдаланилаётганлигини кузатишимиз мумкин. Ушбу кузатувлар ва тадқиқотлар шуни кўрсатмоқдаки, инновацион банк маҳсулотларининг ижобий самараси қатори салбий таъсирлари ва оқибатлари ҳам бўлиши мумкин. Бунини 2-жадвалда келтирилган SWOT-таҳлилда кўришимиз мумкин.

⁹Бунда “Смарт (SMART – аббревиатурадаги сўз)” сўзи америкалик олим Питер Друкер томонидан илк бор киритилган бўлиб, “specific” (аниқ), “measurable” (ўлчамли), “achievable” (эгаллаб бўладиган), “realistic” (ҳақиқатга яқин), “time” (вақт билан белгиланган) сўзларининг биринчи (бош) харифларидан йиғилган бўлиб “ақлли” маъносида қўлланилади (Drucker P.F. The Practice of Management. E-public education., 2010. - 620 p.; Шохазамий Ш.Ш. Трактат о смарт цифровой республике. Монография.- Т.: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи», 2020,352 с.).

¹⁰ Тадқиқотларни ўрганиш натижасида муаллиф томонидан тузилган.

Молия технологиялари ва рақамли банкинг таъсирининг SWOT таҳлили¹¹

Устунликлар (Strengths)	Камчиликлар (Weaknesss)
<ul style="list-style-type: none"> -ҳар қандай жойда ва вақтда фойдаланиш мумкинлиги; -вақт харажатининг камлиги; - кичик сарф-харажатли тезкор транзакциялар; - юқори даромадлилик. 	<ul style="list-style-type: none"> - 50 дан катта ёшдагиларнинг рақамли технологиялардан фойдаланиш хоҳишининг пастлиги; - компьютер, смартфон, интернетга уланиши каби техник талабларнинг бажарилиши лозимлиги; - тармоқдаги тизимли камчиликларнинг мавжудлиги.
Имкониятлар (Opportunities)	Хавф-хатарлар (Threats)
<ul style="list-style-type: none"> - барча банк хизматларини масофадан амалга ошириш; - ҳукумат бу борада тўғри стратегияси ва самарали ислохотлар натижасида кичик ва ўрта бизнесни ривожланиши, камбағалликни камайиши, иқтисодий жараёнларнинг тезлашиши ҳисобига иқтисодий ўсишга олиб келади; - смартфонлар фойдаланувчиларининг кўплиги мазкур хизматлар бозорини кенгайтиришга имкон беради; - ахборот технологиялар соҳасидаги узлуксиз ривожланиш. 	<ul style="list-style-type: none"> - фишинг, ёлғон маълумот ёки чалғитувчи маълумотларни кенг тарқатиш имконияти; - рақамли режимда киберхавфлар бўйича муаммоларнинг мавжудлиги; - ҳукумат ёки банк тизими раҳбарлари томонидан самарасиз нотўғри стратегия ёки қарор қабул қилиш ушбу қарорлар асоратини тезлаштириб ва кенгайтириб юбориши мумкин.

2-жадвалда келтирилган SWOT-таҳлил шуни кўрсатадики, рақамли банк маҳсулотларидан ҳар қандай жойда ва вақтда фойдаланиш мумкинлиги, вақт харажатининг камлиги, кичик сарф-харажатли тезкор транзакцияларнинг мавжудлиги, юқори даромадлилик инновацион банк маҳсулотлари ижобий самараси ҳисобланса, 50 дан катта ёшдагилар рақамли технологиялардан фойдаланиш хоҳишининг пастлиги, компьютер, смартфон, интернетга уланиши каби техник талаблари, тармоқдаги тизимли камчиликларнинг мавжудлиги уларнинг салбий самараси мавжуд.

Диссертациянинг **иккинчи боби** баъзи хорижий ва Ўзбекистон тижорат банкларида инновацион банк маҳсулотларини жорий қилишининг тенденциялари динамикаси солиштирма таҳлили ва муаммоларига бағишланган бўлиб, унда Ўзбекистон банкларини рақамли форматга ўтказиш учун фойдали таҳлилий натижаларга эришилган.

Молиявий технологиялар орқали такомиллаштирилган банк маҳсулотлари кенг жорий этилган ривожланаётган 5 та мамлакатда муаммоли активлар сўнгги йилдаги иқтисодий инқирозга қарамай барқарор тушиб бориш динамикасига эга.

¹¹ Тадқиқотларни ўрганиш натижасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

3-жадвал

Молия технологиялари кенг тарқалган ривожланаётган мамлакатларда муаммоли кредитлар (NPL) ўсиш суръати таҳлили

Кўрсаткичлар	2017	2018	2019	2020	ўртача йиллик кўрсаткич, %да
Бразилия	4	3	3	2	
йиллик ўсиш, %да		85	102	72	14
Чили	2	2	2	2	
йиллик ўсиш, %да		98	110	76	6
Хиндистон	10	9	9	8	
йиллик ўсиш, %да		95	98	86	7
Перу	5	3	3	4	
йиллик ўсиш, %да		70	103	123	2
Россия	10	10	9	9	
йиллик ўсиш, %да		101	92	94	4

3-жадвал маълумотлари шуни кўрсатмоқдаки, NPL энг ками 2 фоиздан (Перу) Бразилия 14 фоизгача камайганлигини кўриш мумкин. Бунда Хиндистон каби йирик ва аҳоли даромади бўйича тенгсизлик жуда кучли бўлган мамлакатда ҳам ушбу кўрсаткичнинг тушиб бораётганлиги жуда катта самара дея баҳолаш мумкин.

3-жадвал

Спирман ранглар корреляцияси орқали макроиқтисодий ва айрим инновацион банк маҳсулотлари ўртасидаги боғлиқлик таҳлили¹²

Кўрсаткич номи	Мамлакатлар гуруҳи	РТ, фоизда	ИТ, фоизда	МТИ, фоизда
ЯИМ суммаси (АҚШ долл.да) билан боғлиқлик	Барча мамлакат ва худудлар (157-160)	0.4233	0.5017	0.3715
	Юқори даромадли мамлакатлар (43та)	0.3795	0.4775	-
ЯИМ жон бошига, суммаси (АҚШ долл.да боғлиқлик)	Барча мамлакат ва худудлар (157-160)	0.8381	0.8768	0.6402
	паст ўртача ва паст даромадли мамлакатлар (58-61)	0.3280	0.4378	-0.2732
	Юқори ўртача даромадли мамлакатлар (36)	-	0.4080	0.4245
	Юқори даромадли мамлакатлар (43)	0.7392	0.6660	0.4958
Иқтисодий барқарорлик кўрсаткичлар	Барча мамлакат ва худудлар (149-153) инфляция фоизда	-0.3399	-	-0.2502
	Барча мамлакат ва худудлар (147) ишсизлик, фоизда		-0.1693	
NPL (ҳаракатсиз кредитлар) билан боғлиқлик	Барча мамлакат ва худудлар (108-110)	-0.3282	-0.3736	-0.2924
	Паст ўртача ва паст даромадли мамлакатлар (38)			0.3871
	Юқори даромадли мамлакатлар (40)	-0.4726	-	-0.5084

Амалга оширилган корреляцион таҳлил натижаларига (3-жадвал) асосан қуйидаги хулосага келиш мумкин:

¹² Муаллиф томонидан Жаҳон Банки очик маълумотлари асосида Stata дистури ёрдамида ҳисобланиб, тузилди.

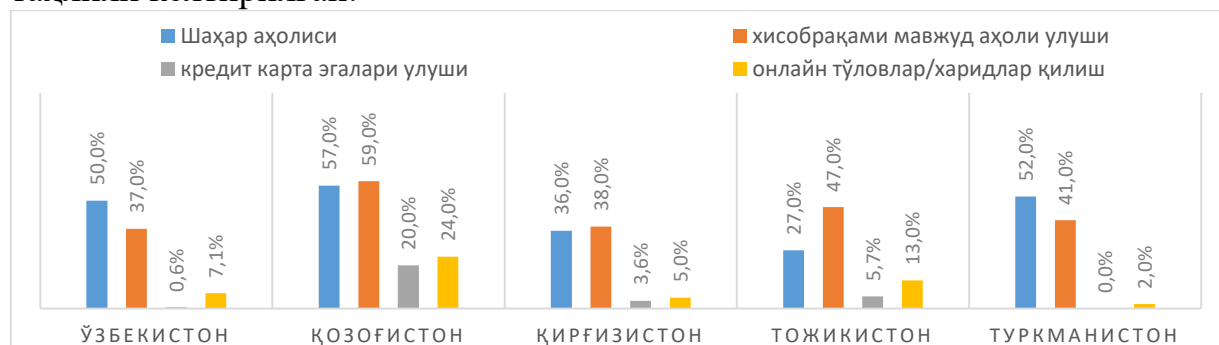
1. Умуман олганда, рақамли банк маҳсулотларидан фойдаланиш даражаси (РБМД) ва ЯИМ ўртасида боғлиқлик мавжуд. Ушбу кўрсаткичлар ўртасидаги боғлиқлик мамлакатнинг иқтисодий ривожланиш даражасига қараб кучайиб боради.

2. РБМД ва аҳоли жон бошига ЯИМ кўрсаткичлари ўртасида етарли даражада кучли боғланиш мавжуд. Яъни, рақамли молиявий хизматлардан фойдаланиш аҳоли фаровонлигини оширишга хизмат қилади.

3. РБМД ҳар доим ҳам мамлакат молиявий барқарорлиги учун хизмат кўрсатмаслиги мумкин. Масалан, молиявий тизим ва инфраструктура юқори ривожланган ҳолда РБМДнинг ошиши NPL (non performing loans)ни камайтиришга хизмат қилади.

Танланган ривожлантириш стратегияси мамлакатга хос хусусиятларни ўз ичига олмоғи лозим. Хусусан, Россия, Қозоғистон ва Ўзбекистонда банк тизимида рақамлаштириш жараёнлари стратегиясини таққосланганда, рақамли молия инфратузилмасини яратиш давлатларнинг асосий мақсадларидан бирига айланганлигини кўрсатди.

Шунга қарамай, Ўзбекистонда миллий банкларнинг рақамли трансформацияси йўлида дастлабки қадамларни қўймоқда. 4-расмда Марказий Осиёдаги қўшни давлатларда аҳолининг молиявий маҳсулотлардан фойдаланиш ҳолати ва унга таъсир этувчи асосий омилларнинг таққослама таҳлили келтирилган:



4-расм. Марказий Осиё мамлакатларида аҳолининг молиявий маҳсулотлардан фойдаланиш даражаси¹³

Марказий Осиё мамлакатларида аҳолининг шаҳарда истиқомат қилувчи улуши 4-расмда келтирилганидек турлича. Бунда ушбу кўрсаткич энг юқори даражаси Қозоғистонда (57 фоиз) бўлса, энг паст кўрсаткич Тожикистонга (27 фоиз) тўғри келади. Ўзбекистон ушбу кўрсаткич бўйича 3-ўринда туради. Аммо Ўзбекистонда шаҳар аҳоли бўйича ўрта ўринларга эга бўлса-да, молиявий маҳсулотлардан фойдаланиш даражаси энг ёмон кўрсаткичларга эга бўлиб қолмоқда.

Умуман олганда, Марказий Осиё мамлакатларида Қозоғистондан ташқари барча мамлакатларда банк маҳсулотларидан фойдаланиш даражасини паст деб ҳисоблаш мумкин. Мавжуд тадқиқотлар¹⁴ бунга

¹³ Расм Жаҳон Банки томонидан эълон қилинган маълумотлар асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

¹⁴ Жаҳон банк томонидан олиб борилган тадқиқотларга асосан, ушбу ташкилот экспертлари хулосалари. <https://www.worldbank.org>

сабаблардан бири аҳолининг молиявий саводхонлигининг пастлиги деб кўрсатмоқдалар.

Ушбу муаммога ечим сифатида барча худудларда молиявий саводхонлик даражасини ошириш мақсадида мактаб ўқитиш дастурига, 9-11-синф ўқувчиларига молиявий саводхонлик дарсларини ўтишни ташкиллаштириш учун ҳар томонлама мукамал ишлаб чиқилган махсус дарсликларни тайёрлаш таклиф қилинди.

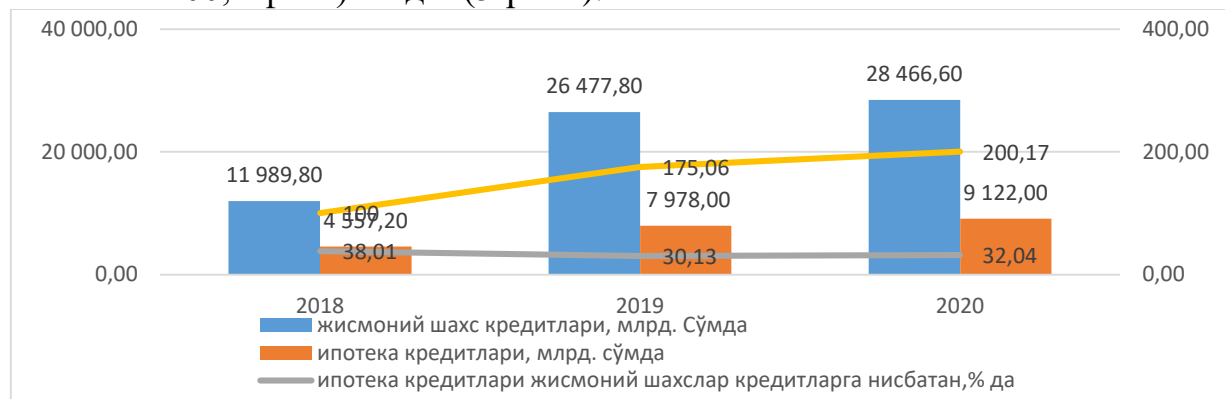
Шунингдек, молия йўналишидаги таълим муассасалари негизида молиявий хизматлардан фойдаланиш даражасини ошириш марказларини яратиш тавсия этилди.

2021 йил 1 апрель ҳолатига банк депозитлари муҳитини ўрганиш мақсадида, (1) регрессия тенгламасига асосан корреляцион-регрессион таҳлилда иштирок этаётган 5 фоизлик аниқликда тижорат банк депозитларига Ўзбекистондаги 31та банкнинг фаолият кўламини белгилаб берувчи активлар ҳажми (X1), кредитларнинг ҳажми (X2), масофадан хизматларидан фойдаланувчиларнинг сони (X3), терминалдан ечилган маблағлар ҳажми (X4) ўртасида боғлиқлик мавжудлиги аниқланди¹⁵.

$$Y=0,7*X_1-0,65*X_2+0,001*X_3+0,001*X_4+197,35 \quad (1)$$

Эконометрик таҳлил натижалари шуни кўрсатмоқдаки, тижорат банклари депозитлари ҳажмини ошириш учун, жисмоний шахслар ишончини уйғотишга асос бўлувчи активлари, кредитлар ва нақдсиз ҳисоб-китоблари қатори масофадан хизмат кўрсатиш кўламини ошириши керак бўлади.

Ўзбекистонда ипотека кредитлари тижорат банклари жисмоний шахсларга берилган кредитларнинг тахминан 1/3 қисмини ташкил қилади. Охириги 3 йилда ипотека кредитлари салмоғи 2 баробар (2020 йилда 2018 йилга нисбатан 200,2 фоиз) ошди. (5-расм).



5-расм. 2018-2020 йилларда аҳолига уй-жой қуриш ва реконструкци қилиш учун берилган кредитлар бўйича маълумотлар таққослама таҳлили¹⁶

¹⁵Ушбу эконометрик таҳлилда F-статистиканинг p-қиймати 0,05 дан кичкина, демак, эконометрик модель статистик аҳамиятга эга. Бу тенглама параметрлари t-тақсимот қийматлари етарлича катта ва мос p-қиймат 0,05 дан кичик, шунинг учун олинган параметрлар статистик жиҳатдан аҳамиятли. Шунингдек, детерминация коэффиценти 0,95 га тенг бўлганлиги сабабли, мазкур омилларнинг ўзгариши банк депозитлари суммаси ўзгаришини 95 фоизни тушунтириб беради.

¹⁶ Манба: Марказий банк маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

Бунда ипотека кредитларининг йил бошидан ўртача тортилган фоиз ставкалари 2017 йил – 11фоиз, 2018 йил – 10,7 фоиз, 2019 йил – 10,7 фоиз ва 2020 йил – 11,4 фоизни ташкил этган¹⁷, яъни инфляция даражасидан паст фоизда.

Аммо сўнгги йилларда ипотека кредитлари бозорида амалга оширилаётган бозор тамойилларига асосланган ислохотлар банк ипотека активларини қайта молиялаштириш механизмини яратишга мезон бўлиб хизмат қилмоқда.



6-расм. Ипотека секьюритизациясининг анъанавий схемасига асосланган платформа модели¹⁸

Ушбу механизмни яратишда мавжуд шарт-шароитни ҳисобга олган ҳолда икки босқичли моделга асосланган ипотека кредитлари секьюритизация инструментлари платформасини яратиш таклиф этилди. Бу ўз навбатида уларни жорий этилиши учун зарур инфратузилма шакллантирилиши ва мураккаб жараёнларни амалга ошириш учун катта вақт сарфи ва молиявий харажатлар талаб этилади. Бу муаммоларни ипотека секьюритизациясининг анъанавий схемасига асосланган платформаси (6-расм) ва ислом молияси

¹⁷ Маълумотлар Марказий банк 2018- ва 2020-йиллар статистика бюллетенларидан олинган бўлиб, ўртача тортилган фоиз ставкаси қуйидаги формула орқали ҳисоблаб топишган:

$$P_{AV} = \frac{\sum_{t=1}^n (V_t * P_t)}{\sum_{t=1}^n (V_t)}$$

Бу ерда ўртача P_{AV} – тортилган фоиз ставкаси;

V_t – t-кредит шартномаси бўйича ажратилган кредит суммаси;

P_t – t-кредит шартномасида ўрнатилган йиллик ҳисобдаги фоиз ставкаси.

¹⁸ Муаллиф ишланмаси.

сукук облигацияси муомаласига асосланган савдо платформаси моделлари асосида ипотека қайта молиялаштириш механизмларини жорий қилиш таклиф қилинди.

4-жадвал

Трансформация натижасида Ўзсаноатқурилишбанкнинг асосий кўрсаткичларидаги ўзгаришлар¹⁹

млрд.сўмда

Т/р	Кўрсаткич номи	2018	2020	2018/2020
1.	Соф фойда	236,9	798,2	336,9 фоиз
2.	Активлар	30 501	49 045	160,8 фоиз
3.	Капитал	2 848	6 704	235,4 фоиз
4.	Кредит	27 293	39 898	146,2 фоиз
5.	Депозит	4 833	11 437	236,6 фоиз

Ўзсаноатқурилишбанк 2018 ва 2020 йиллардаги трансформация натижаларини банкнинг асосий кўрсаткичлари абсолют қийматининг таҳлилида ҳам кўришимиз мумкин. 3-жадвал 2020 йилда банкнинг барча кўрсаткичлари 2018 йилга нисбатан 1,5-3 баробар ошганлигини кўрсатади.

4-жадвал маълумотларига асосан, ҳар учала банклар мисолида банкларда амалга оширилган трансформация жараёнлари ва яратилган инновацион маҳсулотлар банк фаолияти ривожига қуйидаги самарани олиб келади: операцион харажатларни камайтиради; рақамли банк маҳсулотлар арзонлиги ҳисобига уларга бўлган талаб ошади, натижада банк активлари ва пасивларини оширишга, банк рискларини самарали бошқариш имконини оширади.

5-жадвал

Ўзсаноатқурилишбанк, Сбербанк ва DBSнинг 2018-2020 йил якуни бўйича молиявий ҳолати кўрсаткичлари таққослама таҳлили²⁰

фоизда

Кўрсаткичлар	DBS			Сбербанк			ЎзСҚБ		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018
NIM	1,62	1,89	1,85	5,5	5,4	5,9	4	3	2,6
CIR	42,2	43	44	34,6	35,8	35,2	26	45,2	54
ROA	0,75	1,13	1,05	2,3	3,1	3,2	1,9	2,3	0,65
ROE	9,1	13,2	12,1	16,1	20,5	23,1	12,3	12,7	7,7
LDR	80	89	88	93,31	92,92	94,59	349	327	564,7
NPL	1,6	1,5	1,5	4,3	4,3	3,8	1	1,5	1,3

5-жадвалга асосан, рақамлаштириш жараёнлари бозорга хос бўлган хусусиятларни ва кўрсаткичларни яхшиламайди, аммо уларнинг оқибатини кенгайтириши ёки тезлаштириш мумкин (ушбу жадвалда ЎзСҚБнинг LDR (564,7-349 фоиз) Сбербанкнинг NPL (3,8-4,3 фоиз) кўрсаткичлари мисолида буни кўриш мумкин); банкка бўлган ишонч ва банк маҳсулотидан қониқиш

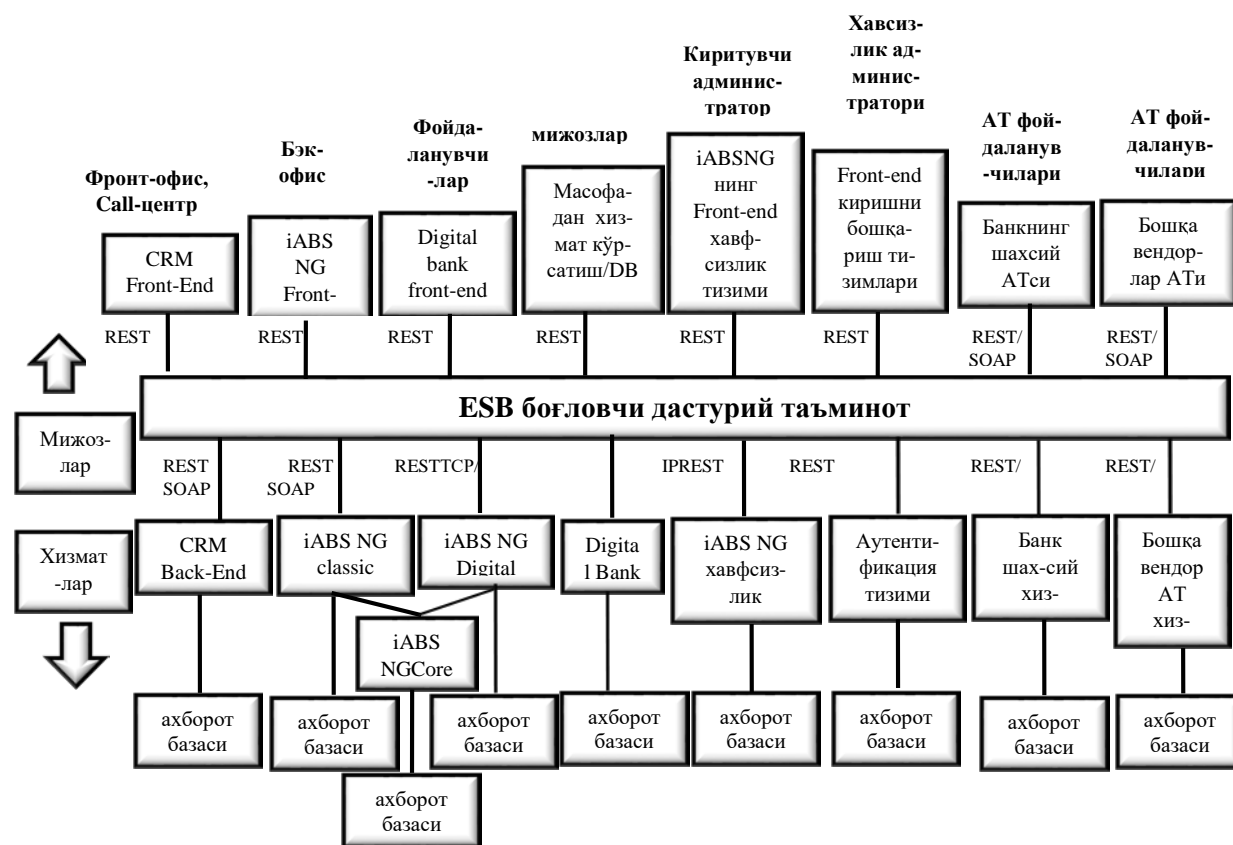
¹⁹ Банк расмий маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

²⁰ Банклар очик маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

ҳиссини оширади; тизимли хато ва камчиликларни аниқлаш ва тезда бартараф этиш имконини яратади.

Диссертация ишининг **учинчи боби** молиявий технологияларни Ўзбекистон банклари трансформацияси шароитида жорий қилишнинг устувор йўналишлари ва уларга мос моделлари ишлаб чиқилишига бағишланиб, унда диссертациянинг биринчи ва иккинчи бобларида амалга оширилган тадқиқотлар натижалари асосида молиявий технологияларлар ва смарт рақамли банк платформасини миллий банклар трансформацияси жараёнида жорий қилишнинг устувор йўналишлари, мақбул таклифлар ва тавсиялар ишлаб чиқилди.

Тадқиқот жараёнида банкларни рақамли трансформациялашнинг эволюцион-модулли модели (6-расм) асосида банк дастурий тизимини мустаҳкамлаш таклиф этилди. Мазкур модель рақамли трансформация қилинувчи тижорат банкининг молиявий имкониятлари, географияси ва мижозлари сонига қараб кўп сонли ихтисослашган дастурий тизимлар боғланган банк-платформасини эволюцион равишда кенгайтириб бориш асосида шакллантирилиши мумкинлиги унинг ижобий хоссаси деб қаралади.



6-расм. Банкларни рақамли трансформациялашнинг эволюцион-модулли модели архитектураси²¹

6-расмда келтирилган моделга асосан модуллар сифатида трансформацияланувчи банкнинг хоҳишига қараб, турли хорижий ихтисослашган дастурий таъминот(тизим) турлари қўлланилиши мумкин.

²¹ Тадқиқотларни ўрганиш натижасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

Банкларни рақамли трансформациялашнинг эволюцион-модулли модель таркибига кирувчи турлича ихтисослашган дастурларни бирлаштирувчи Mule ESB тизими улар орасидаги маълумотларни адаптерлар воситасида ўзгартириб уларга мослаштириши мумкин.

Давлатнинг замонавий ижтимоий-иқтисодий ислохотлар сиёсати контекстида миллий банк-молия тизимини инновацион-рақамли ривожлантириш стратегиясини қуйидаги 3та (учта) босқичда амалга ошириш таклиф қилинган:

биринчи босқич (2021-2023 йиллар) - гибрид молия инфратузилмасини яратиш, барча тўлов тизимлари инфратузилмаларини интеграциялаштириш;

иккинчи босқич (2024-2026 йиллар) – банк-молия инфраструктурасини тўлиқ рақамлаштириш, миллий тижорат банк бўлинмаларини ёпиб необанк режимида ташкил этилиши, шунингдек, молиявий бозорнинг бошқа сегментлари банкларга интеграциялашуви ва йирик молия экотизимлари шакллантирилиши;

учинчи босқич (2027-2030 йиллар) - молия инфратузилмасини иқтисодиётнинг асосий тармоқлари ва соҳаларига тўлиқ интеграциясини амалга ошириш ва ушбу тизим ягона иқтисодий тизимнинг субтизимига айланади, барча молия экотизимлари ягона смарт рақамли банкка интеграцияланиб, уни иқтисодиётнинг ягона макрорегулятори мувофиқлаштиради ва назорат қилади.

Мазкур босқичларни амалга ошириш учун мос смарт рақамли экотизими инфратузилмасини яратиш, кўп тармоқли банклар фаолиятини масофадан хизмат кўрсатиш тизимига мувофиқлаштириш ва банкларни трансформация қилиш лозим.

Мамлакатимиз ипотека бозори учун янги бўлган инновацион банк маҳсулотлари сифатида рақамли молиявий технология турларини (жумладан, анъанавий ва Исломий ипотекага асосланган рақамли молиявий-ипотека технологиялари моделларини) маҳаллий банклар фаолиятида қўллаш мақсадга мувофиқ.

Мамлакатда мавжуд банк тизимини смарт рақамли банк тизимига айлантириш ва уни амалга ошириш учун зарур чора-тадбирлар берилди. Шунингдек, мамлакатимизда амалга оширилаётган ислохотларнинг замиридаги иқтисодий ўсишни ва самарали иқтисодиёт механизмларини шакллантиришда банк тизимининг барча соҳалари билан уйғунликда фаолият юритишини таъминловчи самарали макрорегулятор моделини жорий қилишни тақозо этилиши асосланди, тегишли тавсия ва таклифлар берилди.

ХУЛОСА

Диссертацион тадқиқотни бажариш жараёнида Ўзбекистонда янги банк маҳсулотлари жорий этиш ва такомиллаштириш бўйича қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Банкларнинг янги маҳсулотлари соҳасининг терминологик аппарати ва назарий-методологик базиси бўйича библиографик таҳлил асосида, «Смарт рақамли банк» ва «Необанк» тушунчалари, шунингдек, «Банклар молиявий технологиялари», «Банклар инновацион маҳсулотлари» ва «Смарт рақамли молиявий технологиялар» тушунчалари мазмунан яқинлиги илмий асосланди ва янгича тўлдирилган таснифи ва тавсифи берилди.

2. Инновацион банк маҳсулотлари бозорида необанк операциялари бажарилишининг яхлит платформаларини давлатнинг макрорегулятори томонидан мувофиқлаштирилиши ва назорат қилиниши модели энг самарали ва рационал назарий-методологик ечим бўлиши илмий асослаб берилди.

3. Банк маҳсулотлари иқтисодий тизимда марказий ўринга эга бўлган ҳолда, рақамли банк маҳсулотлари бозорини барча таркибий қисмлар ўз ҳаракатларини ташкил этадиган ва тузатишлар киритадиган иқтисодий ҳолат «барометри» ҳисобланади ва у орқали молиявий ресурсларни қайта тақсимлаш функциясини бажаргани ҳолда, молиявий оқимлар ҳар бир элементи банк молия тизими ёрдамида ўзаро боғлиқ ва уни давлат макроиқтисодий сиёсатга мос тартибга солади. Шу сабабли самарали инновацион банк маҳсулотларини жорий қилиш орқали нафақат банк тизими, балки бутун иқтисодиётга ижобий таъсири асослаб берилди. Ушбу жараёнга мавжуд иқтисодий назариялар асосида визуал модель яратилди.

4. Ҳар қандай жойда ва вақтда фойдаланиш мумкинлиги, вақт харажатининг камлиги, кичик сарф-харажатли тезкор транзакцияларнинг мавжудлиги, юқори даромадлилик инновацион банк маҳсулотлари ижобий самараси ҳисобланса, 50 катта ёшдагилар рақамли технологиялардан фойдаланиш ҳошишининг пастлиги, компьютер, смартфон, интернетга уланиши каби техник талаблари, тармоқдаги тизимли камчиликларнинг мавжудлиги уларнинг салбий самараси мавжудлиги аниқланди.

5. Инфратузилмавий ва технологик омиллар таъсирида кўрсаткичларни ижобий силжиши осон эмас, айниқса, миждозлар хулқ-атворидаги ўзгаришлар осон бўлмаганлиги сабабли ва бунда молиявий технологияларнинг ўзигина молиявий хизматлардан фойдаланиш даражасини оширмайди. Улар юқори самара бериши учун иқтисодиёт пассив гуруҳлари, яъни аёллар, қариялар ва камбағаллар учун ҳам уларни мослаштириш зарурияти асослаб берилди.

6. Хорижий ва Ўзбекистон банклари трансформацияси, янги банк маҳсулотлар жорий қилиниши тенденциялари таҳлили асосида рақамли банк маҳсулотларидан фойдаланиш ва аҳоли жон бошига ЯИМ ўртасида 0,6-0,9 гача кучли боғлиқлик мавжудлиги, улар таъсирида банклар рентабеллигининг йиллик ўртача 4-7 фоизгача ўсиши, операцион харажатларнинг йиллик ўртача 10 фоизгача камайиши, рискларнинг (NPL бўйича) йиллик ўртача 2 фоизгача пасайишига олиб келиши асосланган.

7. «Рақамли Ўзбекистон - 2030» стратегияси доирасида Давлат ижтимоий-иқтисодий ислохотлари сиёсати контекстида миллий банк-молия тизимини инновацион-рақамли ривожлантиришни гибридли, рақамли ва ягона макрорегулятор орқали назорат қилинувчи молиявий экотизим яратиш фазалари орқали учта босқичда амалга ошириш таклиф қилинган.

8. Республиканинг барча худудларида молиявий саводхонлик даражаси ошириш мақсадида мактаб ўқитиш дастурига, 9-11-синф ўқувчиларига молиявий саводхонлик дарсларини ўтишни ташкиллаштириш учун ҳар томонлама мукамал ишлаб чиқилган махсус дарсликларни тайёрлаш таклиф қилинди. Шунингдек, турли молия соҳасида таълим ва тадқиқот муассасалар томонидан ташкиллаштирилган махсус марказлар томонидан МХФИ даражасини ошириш чора-тадбирлар амалга оширилиши тавсия этилди.

9. Смарт рақамли банк концепциясига мувофиқ ундаги молиявий инструментлар ва молиявий хизматларнинг ҳар бир тури ва гуруҳига мос келувчи молиявий технологиялар операция платформалари ягона ва яхлит рақамли банк операциялари бизнес-платформасини банкларни рақамли трансформациялашнинг эволюцион-модулли модели асосида босқичма-босқич шакллантириш таклиф қилинди.

10. Ўзбекистонда ипотека кредитлари тижорат банклари жисмоний шахсларга берилган кредитларнинг тахминан 1/3 қисмини ташкил қилганлиги ва ипотека кредитлари ўртача тортилган фоиз ставкалари 12 фоиздан кичиклиги сабабли ушбу активларни қайтамолиялаштириш операциялари иқтисодий жиҳатдан самарасиздир. Аммо, ҳукумат томонидан белгиланган янги тартиб асосида ипотека кредитлар берилиши ипотека активларини самарали қайта молиялаштириш учун мезон яратади.

11. Секьюритизация инструментларини жорий этилиши учун зарур инфратузилма шакллантирилиши ва мураккаб жараёнларни амалга ошириш учун комплекс ёндашув асосида қайта молиялаштириш механизминини жорий этиш учун катта вақт сарфи ва молиявий харажатларни талаб этади. Ушбу масалага ечим сифатида секьюритизациянинг икки поғонали модели асосида рақамли банк платформасида ипотека секьюритизациясининг анъанавий схемасига асосланган рақамли форматдаги модели, ислом молияси суқуқ облигацияси мазмунига асосланган савдо платформаси моделлари асосида ипотека қайта молиялаштириш механизмаларини жорий қилиш таклиф қилинди.

12. Миллий банклар нарх рақобатида имкониятларнинг чегараланганлиги, таклиф қилинаётган банк маҳсулотларининг сифати ҳар доим ҳам талабга жавоб бермаслиги, мижозлар билан ўзаро боғланиш каналларининг самарали ишламаслиги ва ҳ.з. сабабли таклиф қилинаётган маҳсулотлари кенг оммалашмаётганлигига сабаб бўлмоқда. Мазкур муаммоларни ҳисобга олган ҳолда миллий банклар трансформациясини амалга ошириш учун ҳалқаро ташкилотлар томонидан ишлаб чиқилган тавсиялар асосида чора-тадбирлар ва янги банк маҳсулотлари таклифи ишлаб чиқилди.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/30.12.2019.I.17.01
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТ
ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

АБДУРАХИМОВА ДИЛОРА КАРИМОВНА

**ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ ДЛЯ УЗБЕКИСТАНА БАНКОВСКИХ
ПРОДУКТОВ**

08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит

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

Ташкент – 2021

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономике зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан № В2020.2.PhD/Iqt1292

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (русский, узбекский и английский (аннотация)) размещен на веб-сайте Научного совета (www.tfi.uz) и в Информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: **Шохаъзамий Шохмансур Шохназир угли**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Карлибаева Рая Хожабаевна**
доктор экономических наук, профессор
Рахматов Хасан Уткирович
доктор экономических наук

Ведущая организация: **Ташкентский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**

Защита диссертации состоится «22» 10 2021 г. в 14:00 ч. на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект Амира Темура, 60 А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (регистрационный №220). Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект Амира Темура, 60 А. Тел.: (99871) 234-53-34, e-mail: admin@tfi.uz.

Автореферат диссертации разослан «10» 10. 2021 года.
(реестр протокола рассылки № 43 от «10» 10. 2021 года).



Т.З.Тешабаев
Председатель Научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

Ф.К.Холмаматов
Ученый секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор философии по экономическим наукам, доцент

И.Н.Кўзиев
Председатель Научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии PhD)

Актуальность и востребованность темы диссертации.

Банковская практика в мире показывает, что предоставление банковских продуктов через дистанционное обслуживание в банковской сфере приводит к очень высокой эффективности. В частности, предложение данных банковских продуктов позволит банкам расширить географию своих услуг. В частности, «умный цифровой банк Германии Number26 был запущен в 2016 году и в том же году начал обслуживать граждан таких стран, как Австрия, Франция, Греция, Ирландия, Италия, Испания, Словакия»¹. А также, цифровой банк Revolut Digital Bank, который предоставляет 90 процентов своих услуг дистанционно, в настоящее время обрабатывает более 100 миллионов транзакций в месяц, согласно исследованию Forbes занимает 4-е место в мире по степени удовлетворенности клиентов.

В мировой практике проводится много исследовательской работы по развитию рынка банковских продуктов. Данные исследовательские работы охватывают роль инновационных банковских продуктов в экономике, их виды и сущность, важность и необходимость инновационной деятельности банков, управление рисками инновационной деятельности. Однако в этих исследованиях не были должным образом изучены проблемы и правила, присущие развитию процессов инновационной трансформации банков, созданию необходимой инфраструктуры для инновационных банковских продуктов, актуальные проблемы, связанные с решением системных проблем, присущие стране касательно внедрения данных продуктов, не была разработана усовершенствованная классификация инновационных банковских продуктов, что в свою очередь, определяет актуальность исследований, проводимых по вопросам внедрения новых видов банковских продуктов, совершенствованных с использованием финансовых технологий.

Хотя тенденции и проблемы повсеместного внедрения инновационных банковских продуктов в Узбекистане определено стратегией инновационного развития государства, необходимо усилить динамику создания инновационных банковских продуктов, чтобы соответствовать его быстро развивающемуся глобальному рынку банковских и финансовых продуктов. Основная причина, «... к сожалению, банковская система отстает на 10-15 лет от современных требований по развитию цифровых технологий, внедрению новых банковских продуктов и программного обеспечения.»².

В соответствии с этим контекстом, несмотря на ряд достижений в области внедрения инновационных банковских продуктов коммерческими банками в последние годы в Узбекистане, отсутствие опыта и навыков в области трансформации в банках, недостаточное развитие инфраструктуры ИКТ, требует изучения опыта развитых зарубежных и соседних стран в области инновационного развития, проведение анализа трансформационных

¹ Ковалев М.М., Головенчик Г.Г. Цифровая трансформация банков//Банкаўскі веснік. – Минск, 2018. – С.50-60.

²Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису. 24.12.2019 й. URL: <https://president.uz/ru/lists/view/3324>

процессов ведущих банков в них для дальнейшего проведения реформ в направлении формирования и развития рынка внутренних и внешних инновационных банковских продуктов и ускорения динамики внедрения инноваций в банковскую систему.

Данная диссертационная работа в определенной степени будет служить решению вышеназванных проблем, а также задач, определенных в Указах и Постановлениях Президента Республики Узбекистан. В частности, Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 УП-6079 «Об утверждении стратегии «Цифровой Узбекистан – 2030» и мерах по ее эффективной реализации», Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года №УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», Указ Президента Республики Узбекистан от 21 сентября 2018 года УП-5544 «Об утверждении стратегии инновационного развития Республики Узбекистан на 2019–2021 годы».

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий в Республике Узбекистан. Данное исследование выполнено в рамках приоритетного направления науки и технологий в республике 1. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. В зарубежной научной литературе вопросы инновационного развития были исследованы в работах Й.Шумпетера, М. Хуатэна, Ж.Синки, С.М.Тейки, Д.Ж.Тиса, С.Кано, П.Ф.Друкера, С.Гопалакришнана, П.Бирли, Ж.Тейлека, Р.Левита, Р.Аяди, А.Демургуч-Кунта, П.Моргана, Й.Жанга, Ш.Няша, Н.Одхиамбо, Ч.Скиннера, Б.Кинга, Ш.Хаффернана, П.С.Роуза, Ф.Котлера и других ученых³.

³ Шумпетер Й. Теория экономического развития. Капитализм, социализм, демократия. – М.: Эксмо, 2007. – 864 с.; Хуатэн М. и др. Цифровая трансформация Китая. Опыт преобразования инфраструктуры национальной экономики. Пер. с кит. – М.: Интеллектуальная литература, 2019. – 250 с.; Синки Ж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Диджитал, 2007. – 1017 с.; Takey S.M., Carvalho M.M. Fuzzy front end of systemic innovations: A conceptual framework based on a systematic literature review.//Technological Forecasting and Social Change.- 2016. - №111, – P. 97-109; Teece D.J. Profiting from technological innovation: Implications for integration, collaboration, licensing and public policy// Research Policy. 1986. – №15(6) – P. 285-305; Kano S. Technical innovations, standardization and regional comparison – A case study in mobile communications. //Telecommunications Policy, 2000. – №24(4), – P. 305-321; Drucker P.F. The Practice of Management - E-public education., 2010. – 620 p.; Gopalakrishnan S., Bierly P. Analysing innovation adoption using a knowledgebased approach//Journal of Engineering and Technology Management. 2001. – №18(2), – P.107-130; Taylor J., Levitt R. Understanding and managing systemic innovation in projectbased industries//In, Innovations: Project Management Research. Slevin D., Cleland D. and Pinto J. (eds.). – Newton Square PA.: Project Management Institute, 2004. – P. 83-99; Ahunov M. Financial Inclusion, Regulation, and Literacy in Uzbekistan. ADBI Working Paper №858. Tokyo: Asian Development Bank Institute. 2018. – P.1-26; Ayadi R., Arbak E., Naceur S.B., De Groen W.P. Financial Development, Bank Efficiency, and Economic Growth Across the Mediterranean//Economic and Social Development of the Southern and Eastern Mediterranean Countries. Springer, Cham. - Springer International Publishing Switzerland. 2015. – P. 219-233; Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L. Financial Inclusion in Africa: An Overview. Policy Research Working Paper №6088. World Bank. – Washington, 2012 – P. 1-18; Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D. Household finance and economic development.//In Handbook of Finance and Development, ed. T Beck, R Levine, – Cheltenham, UK: Edward Elgar. – 2018. – P. 534–550; Demirgüç-Kunt, A. and Hu, B. and Klapper, L. Financial Inclusion in the Europe and Central Asia Region: Recent Trends and a Research Agenda. World Bank Policy Research Working Paper №8830. 2019. – 33 p.; Morgan

Проблемы и перспективы банковских инноваций, в том числе инновационного развития банковского дела с использованием инновационных банковских продуктов, рассмотрены в научных работах Ю.Н.Юденкова, Н.А.Тысячниковой, И.В.Сандалова, С.Л.Ермакова, А.В.Охлопкова; С.А.Барыкина, А.А.Блажевича, А.А.Рябченко; В.С.Викулова; И.А.Двоглазовой, Е.А.Казанской, А.А.Никитиной, А.В.Рыбакова, М.М.Ковалева, Г.Г.Головенчика, Д.Е.Шведа, О.И.Лаврушина, А.М.Тавасиева, Ю.И.Коробовой⁴.

Работы экономистов и практиков нашей страны, таких как К.Х.Абдурахманова, Ш.З.Абдуллаевой, Т.И.Бобокулова, Ш.Ш.Шохазамий, М.Б.Хамидулина, А.А.Омонова, Ш.Р.Абдуллаевой, К.И.Курпаяниди, Д.М.Маликовой, Д.Ш.Бабабековой, А.А.Темирова, М.М.Дадажоновой, Ш.И.Бобохужаева, А.К.Мирсоатова, Ш.С.Азимовой посвящена изучению проблем и перспектив инновационного развития рынка финансовых и банковских услуг⁵.

P.J., Zhang Y. and Kydyrbayev D. Overview of financial inclusion, regulation, financial literacy, and education in central Asia and South caucasus, ADBI Working Paper №878, Asian Development Bank Institute. – Tokyo, 2018. – 32 p.; Nyasha Sh., Odhiambo N. The impact of banks and stock market development on economic growth in South Africa: An ARDL-bounds testing approach//Contemporary Economics. – Warsaw, 2015. –№ 9(1), P. 93-108; King B. Bank 4.0 Banking Everywhere, Never at a Bank. – Singapore: Marshall Cavendish Business, 2018. – 384 p.; Skinner Ch. Digital bank: strategies to launch or become a digital bank. – Singapore: Marshall Cavendish Business, 2014. – 316 p.; Роуз П.С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: Дело ЛТД, 1995. – 768 с.

⁴ Юденков Ю.Н., Тысячникова Н.А., Сандалов И.В., Ермаков С.Л. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски. Учебно-практическое пособие. 2-изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2020. – 320 с.; Охлопков А.В. Инновации в сфере предоставления банковских услуг: автореф. дисс. к.э.н. М.: Финансовый университет при Правительстве РФ, 2011. 23 с.; Барыкин С. А., Новые возможности и вызовы для системы регулирования финансового сектора в результате развития мирового рынка финансовых технологий// Экономическая политика и управление экономическим развитием. – Москва, 2020. – С. 79-92; Блажевич, А. А., Рябченко, А. А. Необанк как новое направление финансовых инноваций в Российской Федерации//Вестник института экономических исследований. – Донецк, 2018. – № 4. – С. 160-168; Викулов В.С. Типология банковских инноваций//Деньги и кредит. – Москва, 2004. – №6. – С. 12-19; Двоглазова, И. А. Банки будущего: интеграция с ИТ-сервисами или мультимедийный бизнес//Молодой исследователь Дона. – Ростов-на-Дону, 2018. – № 3 (12). – С. 161-164; Казанская Е. А. Инновации в банковской сфере //Молодой ученый. – Казань, 2016. – №15. – С.297-301; Никитина А.А., Просалова В.С. Понятие банковских инноваций и их классификация//Науковедение. – Москва, 2013. – №1. – С. 44-52; Рыбаков А.В. Цифровизация классических банков//Control Engineering Россия. – Москва, 2019. –№3 (81), С.26-30; Ковалев М., Головенчик Г.Г. Цифровая трансформация банков// Банкаўскі веснік. – Минск, 2018. – С.50-60; Швед Д.Е. О понятиях “банковский продукт” и “банковская услуга”//Маркетинг в России и за рубежом. – Москва, 2011. – №1. – С.56-64; Котлер Ф. Основы маркетинга. Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1991. – 652 с.; Банковское дело. Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 672 с.; Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование. Учебник. Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 656 с.; Банковские операции. Учебное пособие. Под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2013. – 446 с.

⁵ Абдуллаева Ш.З. Опыт микрофинансирования в Узбекистане. «The Tenth International Conference on Economic Sciences». Proceedings of the Conference. «East West» Association for Advanced Studies and Higher Education GmbH. – Vienna, 2016. – С. 55-59.; Абдуллаева Ш.Р., Абдурахманов О.К., Алиев У.М., Хамидулин М.Б., Хазраткулова Л.Н. Повышение роли финансового сектора в условиях формирования цифровой экономики. Под ред. К.Х. Абдурахманова. Монография – Ташкент: Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019. – 252 с.; Хамидулин М.Б., Абдуллаева Ш.Р., Агламова Т.К. и др. Повышение эффективности финансовых инструментов в обеспечении стабильного роста национальной экономики. Под ред. К.Х. Абдурахманова. Монография. – Ташкент: Ташкентский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. – 409 с.; Шохазамий Ш.Ш. Трактат о смарт цифровой республике. Монография. – Ташкент: Инновационный ривожланиш нашриёт-матбаа уйи, 2020. – 352 с.; Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. И.ф.д. илм. даражасини олиш учун дисс. автореф.Т.:БМА, 2008, 36 б.; Курпаяниди К.И. Классификация банковских инноваций в современной финансовой системе Узбекистана//Вопросы инновационной экономики. – Москва, 2011. – № 4. – С. 39-43; Маликова Д.М. Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане//European science. – Иваново, 2020. – № 4 (53) – С.21-23; Бабабекова Д.,

А также, в последние годы исследованию банковских инноваций посвящена работа Ш.Азимовой, где раскрыты такие понятия как «инновации», «финансовые инновации» и «банковские инновации», а А.Мирсоатов более подробно раскрыл суть понятий «инновационного развития банков».

В работах отечественных ученых недостаточно рассмотрены теоретические и практические аспекты инновационного развития банковской деятельности из-за недостаточной изученности практического применения инновационных банковских продуктов. В основном были изучены зарубежные опыты и преимущества его применения на финансовом рынке Узбекистана, но не уделялось внимания на его возможные негативные последствия. Коммерческие банки Узбекистана практически не имеют практической информации по внедрению инновационных банковских продуктов и соответствующего механизма для оценки их эффективности и применения. Эти обстоятельства стали основанием для выбора темы диссертации и постановки исследовательских задач.

Связь темы диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, где выполнена работа. Данная диссертационная работа выполнена в рамках стратегического направления плана научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института на тему «Научные основы координации финансовой, банковской и бухгалтерской систем в цифровой экономике».

Целью исследования является разработка предложений и рекомендаций по внедрению новых для Узбекистана банковских продуктов.

Задачи исследования заключаются в следующем:

раскрытие содержания новых терминов, связанных с инновационными банковскими продуктами, и разработка улучшенной классификации;

изучение взаимосвязи между рынком инновационных банковских продуктов и экономикой в целом, создать ее визуальную модель;

анализ зарубежного и отечественного опытов применения новых банковских продуктов, оценка положительного влияния их внедрения и развития;

анализ трансформационных процессов зарубежных и национальных банков, определение и оценка их последствий;

определение приоритетных направлений по внедрению эффективной инфраструктуры в процессе трансформации коммерческих банков Узбекистана;

Темиров А.А. Проблемы и перспективы развития банковских технологий в Республике Узбекистан//Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – Москва, 2015. – №6-1. – С. 154-156; Эралиев А.А., Дадажонов М.М. Значения инновационной деятельности в развитии банковско-финансовой системы страны// Universum: экономика и юриспруденция: электрон. научн. журн. – 2020. – №11(75) – С. 4-6; Бобохужаев Ш.И. Деятельность банков Узбекистана в современных условиях цифровой экономики//Научное обозрение. Экономические науки. – Москва, 2018. – № 3. – С. 10-15; Мирсоатов А.Қ. Рақамли иқтисодийни шакллантириш шароитида инновацион банк хизматларини ривожлантириш: Иқтисодий фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дисс. автореф. – Т.: ДБА, 2020. 62 б.; Азимова Ш.С. Ўзбекистон тижорат банкларининг кредитлаш фаолиятини инновацион ривожлантиришни таъминлаш йуллари: Иқтисодий фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2019. – 58 б.

разработка предложений и рекомендаций по внедрению новых видов банковских продуктов для Узбекистана, расширение доступа к финансовым услугам, модели механизма трансформации банковской деятельности.

разработка предложений и рекомендаций по осуществлению системных мероприятий по созданию необходимой инфраструктуры и условий для формирования развитого рынка банковских продуктов в Узбекистане.

Объектом исследования являются инновационные банковские продукты зарубежных и отечественных коммерческих банков.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в связи с внедрением новых для Узбекистана видов банковских продуктов.

Методы исследования. В диссертации применены методы группирования, сравнения, научного мышления, экономико-статистического, корреляционно-регрессионного, исследования объектов и описания полученных результатов.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обосновано развитие инновационного рынка финансовых услуг, на основе трансформации традиционных банков в фазу смарт цифрового банкинга, путем обеспечения горизонтальной и вертикальной связи триады «финансовый инструмент-сервис-платформа»;

дано предложение впервые в практике коммерческих банков нашей страны регулировать профессиональные институты финансового рынка через их интегрированные бизнес платформы с помощью единого смарт цифрового макрорегулятора;

обосновано наличие сильной связи в размере 0,6-0,9 между использованием цифровых банковских продуктов и ВВП на душу населения, под их влиянием увеличение рентабельности банков в среднем на 4-7 процентов годовых, снижение операционных расходов в среднем на 10 процентов годовых, снижение рисков (по NPL) на 2 процентов годовых;

дано предложение до 2030 года инновационно развивать обеспечив переход национальной банковской системы к целостной модели смарт цифровой финансовой экосистемы на основе 3 этапов, состоящих из фаз гибридной, цифровой и создания финансовой экосистемы, контролируемой единым макрорегулятором.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

разработана 3 (трех) этапная концепция развития «Цифровой Узбекистан – 2030» на основе принципов NoOps и DevOps для дорожной карты реализации стратегий;

разработана система мер по совершенствованию банковских продуктов за счет запуска Omni канальности, открытого API, систем CRM, предоставления Облачных финансовых услуг;

было рекомендовано использовать эволюционно-модульную модель (платформу) программного обеспечения при цифровой трансформации банков;

разработана практическая рекомендация по применению видов инновационных банковских продуктов для ипотечного рынка нашей страны в деятельности отечественных банков;

было предложена программа внедрения специальных курсов в области финтех в сотрудничестве с международными или национальными организациями финтех для подготовки национальных кадров в банковском секторе и студентам и различным финансовым учреждениям в целях укрепления знаний и навыков банковских специалистов посредством углубленного обучения в этих областях.

Достоверность результатов исследования. Целесообразность использованных подходов и методов определяется сведениями из официальных источников, в частности, использованием данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, Центрального банка Республики Узбекистана, Агентство по развитию рынка капитала, на основе данных международных организаций, таких как Всемирного банка, Международного валютного фонда, а также, национальных и зарубежных банков.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования заключается в том, что разработанные предложения могут служить для совершенствования теоретических и организационно-методических аспектов внедрения новых для Узбекистана банковских продуктов, основанных на опыте международной практики.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования разработанных предложений и рекомендаций при развитии рынка банковских инновационных продуктов и в систематизации и обосновании методов, используемых при внедрении в него видов продуктов, при разработке стратегий трансформации коммерческих банков, внутренних нормативных документов, законодательства страны.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по совершенствованию методологических аспектов инновационных банковских продуктов, их анализу и классификации:

предложение по усовершенствованию интерпретация определения и концепций смарт цифрового банка (СЦБ) и его смарт цифровых финансовых технологий (СЦФТ), а также дополненная классификация и описание новых понятий использованы Центральным Банком Республики Узбекистан (справка №17-22/409 от 24 июня 2021 года), АКБ«Узпромстройбанк» (справка №26-06/3777 от 24 июня 2021 года) и АКБ «Кишлок курилиш банк» (справка №03/10-45-4731 от 25 июня 2021 года) при проведении исследований процесса перехода на стадию СЦБ и при разработке нормативных документов. В результате использования предложения, терминологическая основа и аналитические выводы во внутренних нормативных документах, связанных с цифровизацией и внедрением СЦФТ, повысилась точность не менее чем на 25 (двадцать пять) процентов;

предложение о координации и контроле рынка СЦФТ государственным смарт цифровым макрорегулятором (СЦМ) на основе интегрированных бизнес платформ для выполнения операций Смарт-цифрового необанка было использовано Центральным банком Республики Узбекистан (справка №17-22/409 от 24 июня 2021 года), АКБ «Узпромстройбанк» (справка №26-06/3777 от 24 июня 2021 года) и АКБ «Кишлок курилиш банк» (справка №03/10-45-4731 от 25 июня 2021). В результате модель рынка СЦФТ, состоящая из рынка смарт цифровых финансовых инструментов (СЦФИ) и системы рынка смарт цифровых финансовых услуг (СЦФУ), регулируемой СЦМ в своей деятельности послужила теоретической и методологической основой для разработки СЦБ. В результате этого сбалансированная деятельность коммерческих банков в системе СЦФИ и СЦФУ повысила их скорость и конкурентоспособность как минимум на 30 (тридцать) процентов;

предложение на базе разработанных законов и проблем развития, конструированные на основе анализа тенденций цифровой трансформации и внедрения инновационных банковских продуктов зарубежных и узбекских банков и исследования финансового рынка, использовано Центральным Банком Республики Узбекистан (справка №17-22/409 от 24 июня 2021 года), АКБ «Узпромстройбанк» (справка №26-06/3777 от 24 июня 2021 года) и АКБ «Кишлок курилиш банк» (справка №03/10-45-4731 от 25 июня 2021г.) для повышения эффективности при внедрении внешних и внутренних СЦФТ в процессе трансформации банков. При этом аналитическая деятельность по систематическому исследованию и прогнозированию тенденций развития на рынке инновационных банковских продуктов, а также выбору новых СЦФТ привела как минимум в 2 (два) раза к повышению результативности и операционной эффективности коммерческих банков;

предложение об инновационном развитии банковской системы в три этапа, которая включает приоритетные направления, оптимальные предложения и рекомендации по внедрению платформы СЦБ в процессы цифровой трансформации коммерческих банков Узбекистана использовано Центральным банком Республики Узбекистан (справка №17-22/409 от 24 июня 2021 года) АКБ «Узпромстройбанк» (справка №26-06/3777 от 24 июня 2021 года) и АКБ «Кишлок курилиш банк» (справка №03/10-45-4731 от 25 июня 2021 года) при разработке стратегий цифровой трансформации. Это предложение сократило сроки разработки банками стратегий внедрения смарт цифровых финансовых технологий и цифровых банковских платформ как минимум в 2 (два) раза.

Апробация результатов исследования. Основные результаты диссертации изложены в виде докладов и одобрены на 9 научно-практических конференциях, в том числе 5 республиканских и 4 международных.

Опубликованность результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 12 работ, в том числе 2 – в журналах, рекомендованных ВАК, 1 статья – в зарубежном журнале, а также 9 тезисов докладов на международных и республиканских научно-практических конференциях.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Объем диссертации составляет 150 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении диссертации обоснована актуальность и востребованность темы, цель и основные задачи, объект и предмет диссертации, показана ее взаимосвязь с приоритетными направлениями развития науки и технологий в республике, освещена научная новизна и практическое значение исследования, апробация внедрения результатов исследования на практике, опубликованные материалы и структура диссертации.

В первой главе диссертационной работы были сформированы результаты приближенные к научной новизной на основе анализа инновационных продуктов банков и их терминологического аппарата, а также теоретико-методологического и библиографического базиса. Разработаны визуальные модели влияния банковских продуктов на экономику, дополненная классификация инновационных банковских продуктов.

При этом исследования научно-теоретических взглядов показали следующее:

«банковские продукты» (bank product) означает любой вид банковской услуги или операции, выполняемой банком;



Рис. 1. Классификация банковских продуктов⁶

На рисунке 1 представлена целостная классификация всех банковских продуктов путем объединения классификации инновационных и традиционных банковских продуктов. Согласно этой классификации в банковские продукты, предлагаемые коммерческими банками, были внедрены не только банковские инструменты, услуги и операции, но и банковские технологии.

В последние годы банками широко используются дистанционные банковские услуги, представленные на Рис.2.

⁶ Составлено автором в результате проведенного исследования.

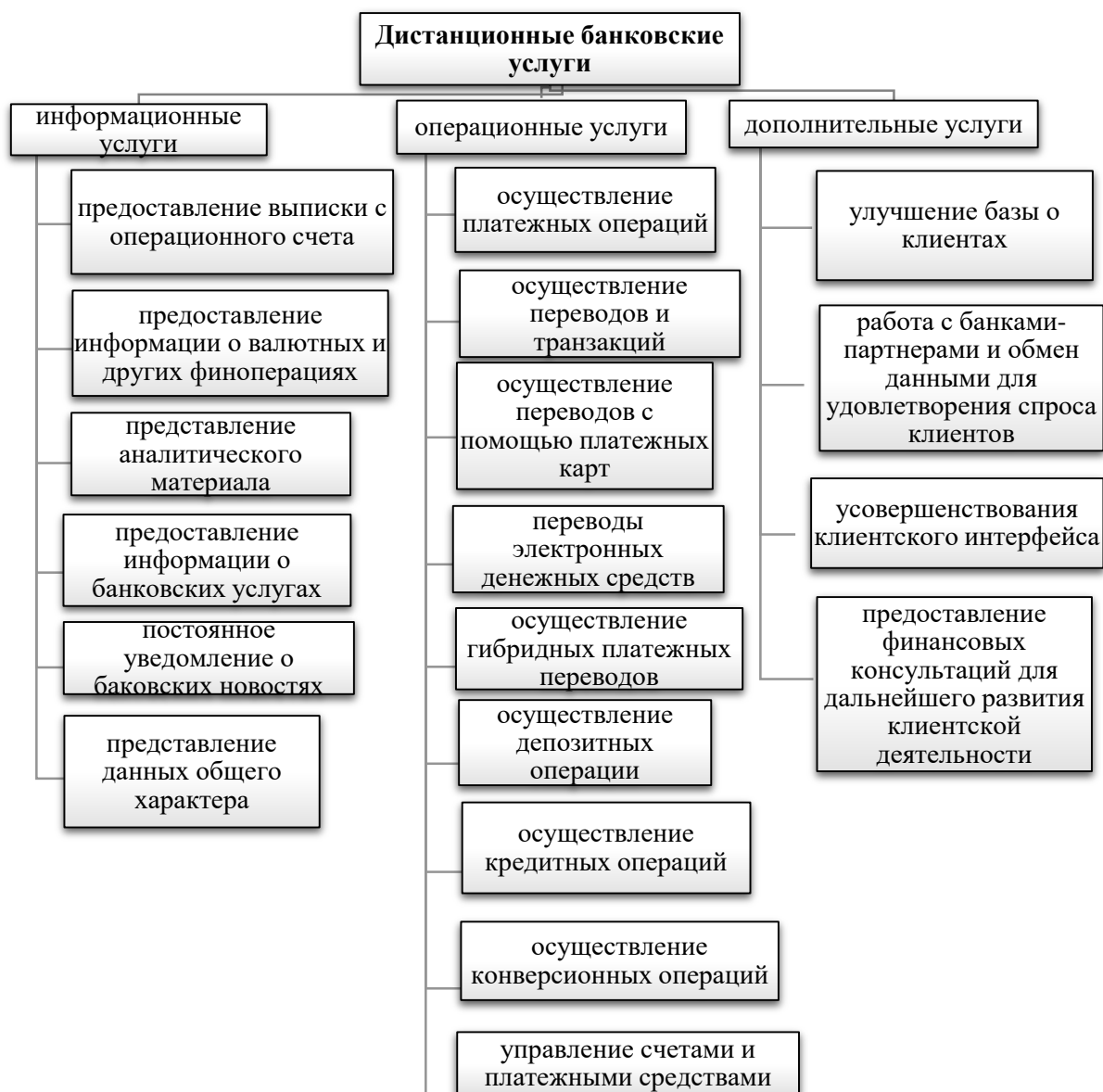


Рис.2. Классификация дистанционных банковских услуг⁷

Банковские продукты, усовершенствованные с помощью финансовых технологий, в основном предоставляются дистанционно, и все услуги можно разделить на три, как показано на Рис. 2. услуги, предоставляемые в качестве дополнительных услуг и в основном нефинансового характера, позволяют банкам быть не только в качестве финансового учреждения, но и в качестве ближайшего консультанта, ежедневного помощника.

В общем, инновационный банк - это банк, в котором идеально отлажены бизнес-процессы и технологии, разработана подробная долгосрочная стратегия для всех звеньев управления, где на практике применяются все установленные показатели KPI, постоянно развиваются и внедряются новые продукты (услуги) и новые каналы их продажи, клиентам предоставляются высококачественные услуги и повышается их удовлетворенность банковскими услугами.

⁷ Составлено автором в результате проведенных исследований.

В диссертационной работе обосновано, что понятия «Смарт цифровой банк» (СЦБ) и «Необанк» являются синонимами, а также понятия «финансовые технологии банков», «инновационные продукты банков» и «смарт цифровые финансовые технологии» (СЦФТ) схожи по содержанию.

Также, приведена дополненная классификация и описание цифровых финансовых технологий СЦБ на основе данных, приведенных в Таблице 1.

Таблица 1.

Классификация смарт цифровых финансовых технологий по новому характеру⁸

Группы смарт цифровых финансовых инструментов (СЦФИ)	Виды смарт цифровых финансовых услуг (СЦФУ)	Типы операционных платформ СЦФТ (информационно-технологические средства)
Группа электронных ценных бумаг(ЭЦБ)	Виды услуг по ЭЦБ	Цифровая платформа для обращения ЭЦБ и оказания по ним услуг
Группа электронных ссуд и кредитов (ЭСК)	Виды услуг по ЭСК	Цифровая платформа для ЭСК и оказания по ним услуг
Группа денежно-платежных и расчетных операций (ДРО)*	Виды услуг по ДРО	Цифровая платформа для ДРО и оказания по ним услуг
Группа крипто-валют (КВ)	Виды услуг по КВ	Цифровая платформа для КВ и оказания по ним услуг

Стоит отметить, что использование инновационных банковских продуктов(IBM)приведет не только к экономическому росту. Для этого необходимы эффективная платежная система, развитая финансовая инфраструктура, реформа защиты прав потребителей и т. д.

В соответствии с классификацией, представленной в этой таблице, для развития рынка инновационных финансовых услуг, основанного на преобразовании традиционных банков в фазу смарт цифрового банковского обслуживания путем обеспечения горизонтальной и вертикальной связи триединства «финансовый инструмент-сервис-платформа».

При этом, необанки или «Смарт (SMART) цифровые банки» - это система, в которой необходимые государственные услуги или сервисы способны работать самостоятельно без участия человека, интегрировавшись в базы предприятий и организаций⁹.

⁸Разработана автором на основе классификационного знака качества цифрового банка (необанка), который является квалифицированным участником цифрового финансового рынка.

⁹Слово «Смарт» (SMART) было впервые введено американским ученым Питером Друкером, собранным из первых букв слов «specific» (точный), «measurable» (размерный), «achievable» (притязательный), «realistic» (близкий к реальному), «time» (определяется временем) и используется в значении «умный». (Drucker P.F. The Practice of Management. E-public education., 2010. - 620 p.; Шохазамий Ш.Ш. Трактат о смарте цифровой республике. Монография.- Т.: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи», 2020,352 с.).

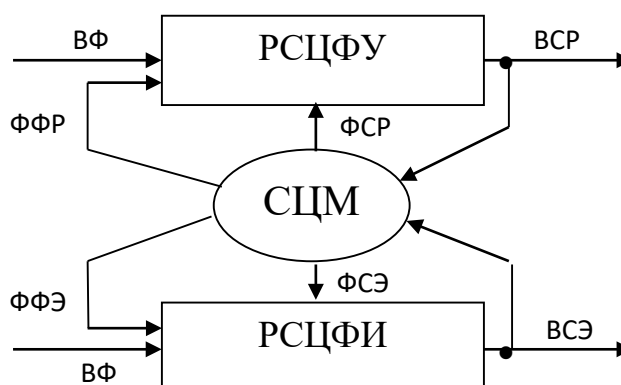


Рис. 3. Модель взаимодействия РСЦФУ и РСЦФИ, регулируемая с помощью единого смарт цифрового макрорегулятора¹⁰

Модель, представленная на Рис. 3, основана на динамике современного развития финансового рынка, то есть с учетом того факта, что практически все операции на развитых финансовых рынках осуществляются через электронные платформы, а финансовые сегменты объединены в экосистему в результате интеграции.

В целом, мы можем наблюдать, что в мире и в нашей стране широко используются инновационные банковские продукты и цифровой банкинг.

Таблица 2

SWOT анализ влияния финансовых технологий и цифрового банкинга¹¹

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weakness)
<ul style="list-style-type: none"> - возможность использования в любом месте и в любое время; - небольшие временные затраты; - быстрые транзакции с небольшими финансовыми затратами; - высокая рентабельность. 	<ul style="list-style-type: none"> - Низкое желание людей старше 50 лет использовать цифровые технологии; - необходимость выполнения технических требований, таких как компьютер, смартфон, подключение к Интернету; - наличие системных недостатков в сети.
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats)
<ul style="list-style-type: none"> - дистанционное осуществление всех банковских услуг; - при разработке эффективной государственной стратегии, и правильные реформы в этом отношении приведут к экономическому росту за счет развития малого и среднего бизнеса, сокращения бедности, ускорения экономических процессов; - увеличение пользователей смартфонов позволяет расширить рынок цифровых финансовых услуг. 	<ul style="list-style-type: none"> - возможность распространения широкого спектра фишинговой, ложной или вводящей в заблуждение информации; - наличие проблем с кибербезопасностью в цифровом режиме; - неэффективная стратегия или принятие неверных решений правительством или главой банковской системы могут ухудшить положение и ускорить эффекты неправильных решений.

¹⁰ Составлено автором в результате проведенных исследований.

¹¹ Составлено автором в результате проведенных исследований.

Эти наблюдения и исследования показывают, что они имеют не только положительные эффекты, но и могут иметь отрицательные моменты и последствия, которые приведены в SWOT-анализе (Таблица 2).

SWOT-анализ, представленный в таблице 2, показывает, что возможность использовать цифровых банковских продуктов в любом месте и в любое время, небольшие временные и финансовые затраты, высокая рентабельность считается положительным эффектом инновационных банковских продуктов, но нежелание использовать цифровых технологий людей старше 50 лет, наличие технических требований, таких как использование компьютеров, смартфонов и подключение к интернету и т. д., могут быть препятствием для увеличения использования данных продуктов.

Вторая глава диссертации посвящена сравнительному анализу и проблемам динамики тенденций внедрения инновационных банковских продуктов в некоторых зарубежных и коммерческих банках Узбекистана, в которой были получены полезные аналитические результаты для перевода банков Узбекистана в цифровой формат.

В ходе исследовательской работы, анализировались темпы роста показателя NPL за 2017-2020 гг. на примере 5 развивающихся стран с уровнем освоения финансовых технологий более 60%¹² на основе показателей Всемирного банка:

Таблица 3

Анализ темпов роста проблемных кредитов (NPL) в развивающихся странах, широко использующие финансовые технологии¹³

Показатели	2017	2018	2019	2020	средний годовой показатель, в %
Бразилия	4	3	3	2	
Годовой рост, в %		85	102	72	14
Чили	2	2	2	2	
Годовой рост, в %		98	110	76	6
Индия	10	9	9	8	
Годовой рост, в %		95	98	86	7
Перу	5	3	3	4	
Годовой рост, в %		70	103	123	2
Россия	10	10	9	9	
Годовой рост, в %		101	92	94	4

Данные Таблицы 3 показывают, что в 5 развивающихся странах, где широко внедряются банковские продукты, улучшенные с помощью финансовых технологий, проблемные активы демонстрируют динамику устойчивого снижения, несмотря на экономический кризис прошлого года, в котором можно видеть, что показатель снизился минимум с 2 процентов (Перу) до 14 процентов (Бразилия). В такой стране, как Индия, где

¹² На основе данных исследования международной аудиторской компанией E&Y. <https://www.ey.com>

¹³ Разработано автором на основе данных Всемирного Банка.

наблюдается значительное неравенство в доходах населения, также можно оценить, что снижение этого показателя является значительным эффектом.

На основании результатов проведенного корреляционного анализа (с помощью ранговой корреляции Спирмана) (Таблица 4) можно сделать следующий вывод:

1. В целом, существует связь между уровнем использования цифровых банковских продуктов и ВВП. Связь между этими показателями усиливается в зависимости от уровня экономического развития стран.

2. Существует достаточно сильная связь между уровнем использования цифровых банковских продуктов и показателями ВВП на душу населения. То есть использование Цифровых финансовых услуг служит повышению благосостояния населения.

3. Уровень использования цифровых банковских продуктов не всегда может служить финансовой стабильности страны. Например, повышение уровня использования цифровых банковских продуктов с высокоразвитой финансовой системой и инфраструктурой приведет к сокращению неработающих кредитов.

Таблица 4.

Анализ связи между макроэкономическими и некоторыми инновационными банковскими продуктами с помощью ранговой корреляции Спирмана¹⁴

Показателя	Группа стран	ЦТ,%	ИП, %	МТИ, %
Связь с суммами ВВП (в долл.США)	Все страны и континенты(157-160)	0.4233	0.5017	0.3715
	Страны с выс.оким уровнем дохода (43)	0.3795	0.4775	-
Связь с суммами ВВП на душу населения (в долл.США)	Все страны и континенты (157-160)	0.8381	0.8768	0.6402
	страны с низким средним и низким уровнем дохода (58-61)	0.3280	0.4378	-0.2732
	Страны с высоко-средними доходами (36)	-	0.4080	0.4245
	Страны с высоким уровнем дохода (43)	0.7392	0.6660	0.4958
Показатели стабильности	Все страны и континенты (149-153) инфляция, в %	-0.3399	-	-0.2502
	Все страны (147) безработица, в %		-0.1693	
Связь с NPL (неработающие кредиты)	Все страны и континенты (108-110)	-0.3282	-0.3736	-0.2924
	Страны с низким средним и низким уровнем дохода (38)			0.3871
	Страны с высоким уровнем дохода (40)	-0.4726	-	-0.5084
			0.4819	

Выбранная стратегия развития должна включать особенности, характерные для конкретной страны. В частности, при сравнении стратегии процессов цифровизации в банковской системе России, Казахстана и Узбекистана создание цифровой финансовой инфраструктуры показало, что это стало одной из главных целей государств.

¹⁴ Разработано автором на основе данных Всемирного Банка с помощью программы Stata.

Тем не менее в Узбекистане предпринимаются первые шаги по цифровой трансформации национальных банков. На Рис. 4 представлен сравнительный анализ основных факторов, влияющих на состояние и использование финансовых продуктов населением Узбекистана и соседних стран Центральной Азии:

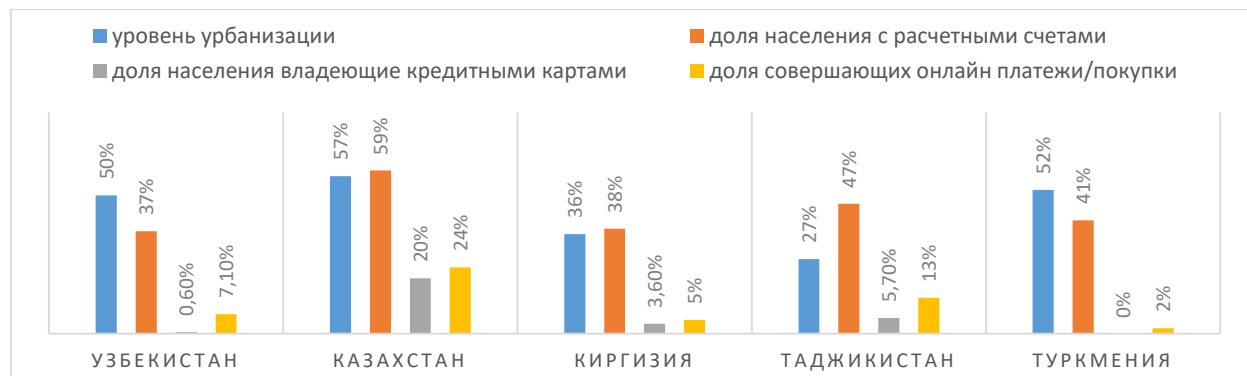


Рис.4. Уровень использования финансовых продуктов населением в странах Центральной Азии¹⁵

Как показано на Рис. 3, в странах Центральной Азии уровень урбанизации различна. Например, если наилучший показатель принадлежит Казахстану (57 процентов), то наименьший показатель соответствует Таджикистану (27 процентов). Узбекистан занимает лишь 3-е место по этому показателю. В Узбекистане хотя уровень урбанизации и занимает средние места, уровень финансовой доступности остается с наихудшими показателями.

В целом, уровень использования банковских продуктов во всех странах Центральной Азии кроме Казахстана можно считать низким. Существующие исследования показывают, что одной из причин этого является низкая финансовая грамотность населения.

В качестве решения этой проблемы и в целях повышения уровня финансовой грамотности во всех регионах страны, необходимо разработать специальный учебник по финансовой грамотности для школьников 9-11-х классов.

Также было рекомендовано создать центры по повышению уровня использования финансовых услуг на базе образовательных учреждений по финансовому направлению.

В целях изучения климата банковских депозитов по состоянию на 01.04.2021 г., в соответствии с уравнением регрессии (1) было определено, что существует корреляция между объемом активов (X_1), объемом кредитов (X_2), количеством пользователей удаленных услуг (X_3), объемом средств, выведенных из терминала (X_4), которая определяет сферу деятельности 31 банка в Узбекистане, с определенной долей вероятности.

$$Y=0,7*X_1-0,65*X_2+0,001*X_3+0,001*X_4+197,35 \quad (1)$$

¹⁵ График был разработан автором на основе данных Всемирного Банка.

Результаты эконометрического анализа показывают, что для увеличения объема депозитов коммерческих банков, необходимо увеличить уровень диверсификации активов, так как увеличение объёмом кредитов в активах банков влияет диспропорционально, а точнее негативно на климат депозитов.

К тому же, увеличение безналичных расчетов через терминалы и объем дистанционного предоставления услуг влияет благотворно на увеличение объемов депозитов в банках.

В Узбекистане ипотечные кредиты составляют примерно 1/3 от всех кредитов, выданных физическим лицам коммерческими банками. За последние 3 года объём ипотечных кредитов увеличился в 2 раза (в 2020 году по сравнению с 2018 годом на 200,2 процентов) (Рис. 5).

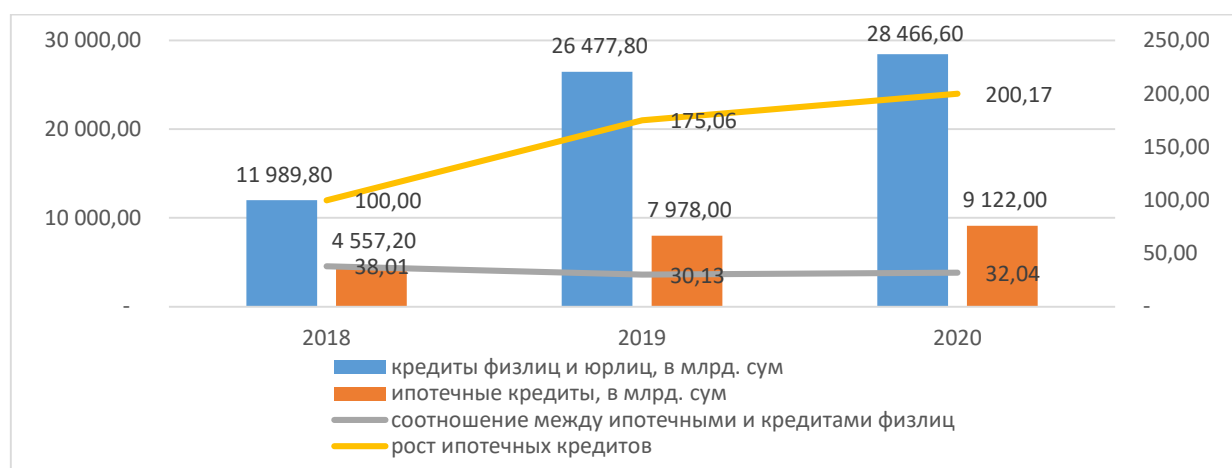


Рис.5. Сравнительный анализ данных по кредитам, выданным населению на строительство и реконструкцию жилья в 2018-2020 годах ¹⁶

Данные Рис.5 показывают, что средние процентные ставки по ипотечным кредитам с начала 2017 года составили 11%, 2018 год – 10,7%, 2019 год – 10,7% и 2020 год – 11,4%, то есть по ставке ниже уровня инфляции.

Однако в последние годы проведенные реформы на рынке ипотечных кредитов, основанные на рыночных принципах, создают необходимые условия для формирования механизма рефинансирования ипотечных активов банка.

¹⁶ Разработан автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан.



Рис.6. Модель цифровой платформы, основанная на традиционной схеме ипотечной секьюритизации

С учетом существующих условий было предложено создать платформу инструментов секьюритизации ипотечных кредитов. Так как, требуется формирования необходимой инфраструктуры и огромных временных и финансовых затрат на реализацию сложных процессов секьюритизации, для решения этих проблем было предложено внедрить механизмы рефинансирования ипотечных кредитов на основе моделей торговых платформ, основанных на традиционной схеме секьюритизации ипотечных кредитов (Рис.6.) и обращении облигаций Сукук исламского финансирования.

Таблица 5.
Изменения основных показателей в результате трансформации деятельности Узпромстройбанка¹⁷

В млрд.сумах

П/п	Показатели	2018	2020	2018/2020
1.	Чистая прибыль	236,9	798,2	336,9%
2.	Активы	30 501	49 045	160,8%
3.	Капитал	2 848	6 704	235,4%
4.	Кредиты	27 293	39 898	146,2%
5.	Депозиты	4 833	11 437	236,6%

Результаты трансформации Узпромстройбанка за 2018-2020 годы мы также можем увидеть в анализе абсолютного значения основных показателей

¹⁷ Разработана автором на основе официальных данных Банка.

банка. В Таблице 5. можно увидеть, что все показатели банка за 2018-2020 выросли на 1,5-3 раза.

Согласно данным Таблицы 6, процессы трансформации, проведенные во всех трех банках, и созданные инновационные продукты привели к развитию банковской деятельности со следующим эффектом: снижение операционных затрат; увеличение спроса на них за счет снижения стоимости цифровых банковских продуктов, в результате чего банк увеличит объем и качество банковских услуг, эффективно управляет рисками.

Таблица 6.

**Сравнительный анализ показателей финансового положения
Узпромстройбанка, Сбербанка и DBS за 2018-2020 годы¹⁸**

в процентах

Показатели	DBS			Сбербанк			Узпромстройбанк		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018
NIM	1,62	1,89	1,85	5,5	5,4	5,9	4	3	2,6
CIR	42,2	43	44	34,6	35,8	35,2	26	45,2	54
ROA	0,75	1,13	1,05	2,3	3,1	3,2	1,9	2,3	0,65
ROE	9,1	13,2	12,1	16,1	20,5	23,1	12,3	12,7	7,7
LDR	80	89	88	93,31	92,92	94,59	349	327	564,7
NPL	1,6	1,5	1,5	4,3	4,3	3,8	1	1,5	1,3

Анализ данных Таблицы 6 показывает, что основная характеристика и показатели рынка не меняются, но трансформация может ускорить процессы или увеличить результат, (в этой таблице это видно на примере показателей LDR (564,7-349%) Узпромстройбанка или неработающих кредитов Сбербанка (3,8-4,3%)); но непрерывное усовершенствование даёт возможность вовремя распознать риск и управлять им эффективно.

Цифровая трансформация банков может быть сформирована на основе финансовых возможностей, географии и количества клиентов коммерческого банка, который проходит цифровую трансформацию в эволюционно-модульной модели, и в том, что платформа для подключения составных специализированных программных систем к общей шине может быть сформирована на основе интеграции к другим базам.

Третья глава диссертационной работы посвящена разработке приоритетных направлений и соответствующих моделей внедрения финансовых технологий в условиях трансформации банков Узбекистана, в соответствии с результатами исследований, проведенных в первой и второй главах диссертации, были сформированы следующие результаты с признаками научных инноваций, а именно:

Тот факт, что в эволюционно-модульной модели цифровой трансформации банков (Рис.6.) финансовые возможности, география и количество клиентов банка, который занимается цифровой трансформацией, могут быть сформированы на основе эволюционно связанных с общей шиной

¹⁸ Разработана автором на основе открытых данных банков.

специализированными программными системами, рассматривается как ее положительная особенность.

В зависимости от цели трансформирующего банка в качестве модулей могут использоваться различные типы иностранного специализированного программного обеспечения (систем).

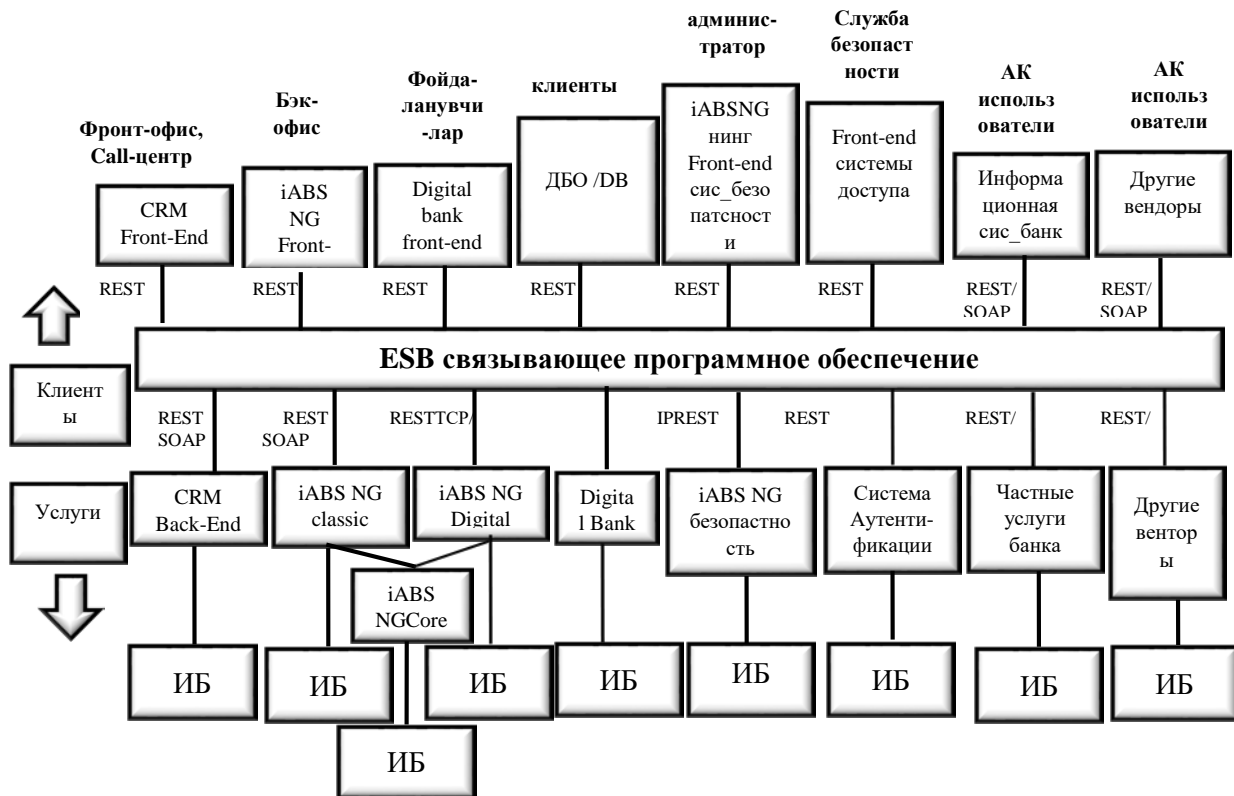


Рис.7. Эволюция-модульная архитектура цифровой трансформации банков ¹⁹

Система ESB service tire Mule, которая объединяет множество специализированных программ, входящих в состав эволюционного модуля цифровой трансформации банков, может изменять данные между ними через адаптеры для соединения и интеграции к другим базам.

В контексте политики государственных социально-экономических реформ было предложено реализовать стратегию инновационно-цифрового развития финансовой системы в следующие три этапа:

1-й этап (2021-2023 годы) - создание гибридной финансовой инфраструктуры;

2-й этап (2024-2026 годы) - полная цифровизация банковской и финансовой инфраструктуры, закрытие отделений коммерческого банка и работа в режиме небанка, и формирование крупных финансовых экосистем;

3-й этап (2027-2030 годы) - полная интеграция финансовой инфраструктуры в ключевые сектора и отрасли экономики, все операции будут проводиться без участия человека. Эта система будет являться подсистемой единой экономической системы, в котором все финансовые

¹⁹ Разработан автором на основе исследования.

экосистемы интегрированы в единый смарт цифровой банк и он координируется и контролируется единым мегарегулятором экономики.

Для реализации этих шагов необходимо создать подходящую инфраструктуру смарт цифровой экосистемы, скоординировать деятельность диверсифицированных банков с системой дистанционного обслуживания и преобразовать банки.

В качестве инновационных банковских продуктов, которые являются новыми для ипотечного рынка нашей страны, желательно применять виды цифровых финансовых технологий (в том числе модели цифровых финансовых и ипотечных технологий, основанных на традиционной и исламской ипотеке) в деятельности отечественных банков. То есть, на наш взгляд, двухуровневая американская модель относительно усовершенствована и считается наиболее благоприятной для условий Узбекистана.

В диссертации предлагается концепция преобразования существующей банковской системы в смарт цифровую банковскую систему и необходимые меры для реализации данной концепции. Она также была основана на внедрении эффективной модели макрорегулятора, которая обеспечивает функционирование банковской системы в гармонии со всеми сферами в формировании экономического роста и эффективной экономики, которая находится в центре проводимых в нашей стране реформ, были сделаны соответствующие рекомендации и предложения по реализации данной концепции.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе проведения диссертационного исследования были сформулированы следующие выводы по внедрению и совершенствованию новых банковских продуктов в Узбекистане:

1. На основе библиографического анализа терминологической природы и теоретико-методологического состава новых продуктов было обосновано, что понятия «Смарт цифровой банк (СЦБ)» и «Необанк» являются синонимами, а также понятия «финансовые технологии банков», «инновационные продукты банков» и «смарт цифровые финансовые технологии (СЦФТ)» схожи по содержанию.

2. Было научно обосновано, что модель регулирования государственным макрорегулятором на единой платформе реализации операций необанка на рынке инновационных банковских продуктов, является наиболее эффективным и рациональным теоретико-методологическим решением.

3. На основе анализа теоретическо-фундаментальной основы инновации и финансов, была научно обосновано, что банковские продукты, играют центральную роль в экономической системе, и рассматриваются как «барометр» экономической ситуации, в которой все компоненты рынка цифровых банковских продуктов составляют их движение и вносят коррективы, и поскольку рынок цифровых банковских продуктов, через который они функционируют как распределитель финансовых ресурсов, каждый элемент финансовых потоков взаимосвязан с помощью банковской финансовой системы и финансовых инструментов.

4. Согласно результатам исследования было выявлено, что наряду с такими положительными эффектами как возможность использовать в любом месте и в любое время, низкая стоимость времени, доступность небольших по стоимости быстрых транзакций, высокой рентабельности инновационных банковских продуктов, имеются такие отрицательные эффекты как, снижение использования цифровых технологий после 50 лет, требования технических девайсов, таких как компьютер, смартфон, подключение к Интернету и наличие системных недостатков в сети.

5. Сложно положительно воздействовать на показатели под влиянием инфраструктурных и технологических факторов, тем более что изменения в поведении клиентов даются нелегко, и в этом только финансовые технологии не могут превышать финансовую доступность. Для того чтобы эти продукты были высокоэффективными, обоснована необходимость адаптировать их ко всем пассивным группам экономики, для людей с низкой финансовой грамотностью, женщин и бедных.

6. На основе анализа тенденций трансформации зарубежных и узбекских банков, было обосновано наличие сильной связи в размере 0,6-0,9 между использованием цифровых банковских продуктов и ВВП на душу населения, под их влиянием увеличение рентабельности банков в среднем на 4-7 процентов годовых, снижение операционных расходов в среднем на 10 процентов годовых, снижение рисков (по NPL) на 2 процентов годовых.

7. В рамках стратегии «Цифровой Узбекистан - 2030» в контексте политики государственных социально-экономических реформ было предложено реализовать инновационно-цифровое развитие национальной банковско-финансовой системы в три этапа через этапы создания гибридной, цифровой банковской системы и финансовой экосистемы, контролируемой единым макрорегулятором.

8. В целях увеличения уровня финансовой грамотности в регионах республики было рекомендовано подготовить специальные учебники по общешкольной образовательной программе для учащихся 9-11-х классов, а также, принять меры по повышению уровня финансового доступа специальными центрами, организованными учебно-исследовательскими заведениями по финансовому направлению.

9. В соответствии с концепцией смарт цифрового банкинга предлагается, чтобы платформы операций с финансовыми инструментами и финансовыми технологиями, соответствующие каждому типу и группе финансовых услуг в нем, были интегрированы постепенно в единую бизнес платформу цифровых банковских операций.

10. В Узбекистане ипотечные кредиты составляют примерно 1/3 от всех кредитов, выданных физическим лицам коммерческими банками. Так как средневзвешенные процентные ставки по ипотечным кредитам составили ниже 12 процентов в 2017-2020 годах, с экономической точки зрения невыгодно рефинансировать данные активы. Однако выдача ипотечных кредитов на основе новых правил, установленных правительством, создает критерии для эффективного рефинансирования ипотечных активов.

11. Для создания необходимой инфраструктуры и механизма рефинансирования на основе комплексного подхода к реализации сложных процессов требуется большие временные и финансовые затраты. В качестве решения этого вопроса было предложено внедрить схемы рефинансирования ипотеки на основе модели цифрового формата, основанной на традиционной схеме секьюритизации ипотеки, основанной на двухуровневой модели секьюритизации, и торговой платформе, основанной на обращении облигаций исламского финансового инструмента Сукук.

12. На основе анализа, было выявлено, что национальные банки имеют ограниченные возможности в ценовой конкуренции, качество предлагаемых банковских продуктов не всегда пользуется спросом, каналы взаимодействия с клиентами работают неэффективно и т.д. С учетом этих проблем были разработаны меры и предложения по новым банковским продуктам на основе рекомендаций, разработанных международными организациями для проведения трансформации в банках.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING
SCIENTIFIC DEGREES DSc. 03/30.12.2019.I.17.01 AT THE
TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

ABDURAKHIMOVA DILORA KARIMOVNA

**INTRODUCTION OF NEW BANKING PRODUCTS
FOR UZBEKISTAN**

08.00.07 - Finance, money circulation and credit

**DISSERTATION ABSTRACT
of the doctor of philosophy (PhD) on economics**

Tashkent – 2021

The theme of doctoral dissertation (PhD) on economics is registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under B2020.2.PhD/Iqt1292.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)) on the website of the Scientific Council (www.tfi.uz) and on the website of «ZiyoNet» information and educational portal (www.ziyo.net.uz).

Scientific director: **Shohazamiy Shohmansur Shohnazir ugli**
Doctor of science in Economics, professor

Official opponents: **Karlibaeva Raya Khojabaevna**
Doctor of science in Economics, professor

Rakhmatov Khasan Utirovich
Doctor of science in Economics

Leading organization: **Plekhanov Russian University of Economics**
Tashkent Branch

The defense of the dissertation will be held on 22 10 in 2021 at 19.00 at the meeting of the Scientific Council DSc.03/30.12.2019.I.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street, 60 A. Phone: (99871) 234-53-34; Fax: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of the Tashkent Institute of Finance (registered under № 220). Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street, 60A. Phone: (99871) 234-53-34; Fax: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz.

The abstract of the dissertation was distributed 10.10. 2021.
(Registry of the protocol № 43 dated 10.10. 2021).



T.Z. Teshabaev

Chairman of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

F.K. Kholmamatov

Scientific Secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of philosophy in Economics, associate professor

I.N. Kuziev

Chairman of the Scientific seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the doctor of philosophy (PhD))

The aim of the research work is to develop proposals and recommendations for the introduction of new banking products for Uzbekistan.

Research objectives are as following:

to disclose the content of new terms related to innovative banking products and to develop an improved classification;

The research object is innovative banking products of commercial banks.

The scientific novelty of the research is as follows:

to substantiate the development of an innovative financial services market, basing on the traditional banks` transformation into the phase of smart digital banking, by providing horizontal and vertical linkage of the «financial instrument-service-platform» triad;

to propose regulation by a sole smart digital macro-regulator the financial market professional institutions through their integrated business platforms for the first time in the practice of national commercial banks;

to justify the existence of a strong connection in the amount of 0.6-0.9 between the use of digital banking products and GDP per capita, under their influence an increase in the rentability of banks by an average of 4-7 percent per annum, a decrease in operating costs by an average of 10 percent per annum, a decrease in risks (by NPL) by 2 percent per annum;

to propose innovative improvement until 2030 by ensuring the transformation of the national banking system to a holistic model of a smart digital financial ecosystem base on 3 stages, consisting of phases of a hybrid, digital, and by the creation of a financial ecosystem controlled by a sole macro-regulator.

Implementation of the research results. Based on the scientific results obtained to improve the methodological methods of innovative banking products, analysis and classification:

the proposal to improve the interpretation of the definition and concepts of a smart digital bank (SDB) and its smart digital financial technologies (SDFT), as well as an amended classification and description of new concepts were used by the Central Bank of the Republic of Uzbekistan (Reference No. 17-22/409 of the Central Bank dated June 24, 2021), JSCB "Uzpromstroybank" (Reference No. 26-06/3777 of Uzpromstroybank dated June 24, 2021) and JSCB "Qishloq Qurilish Bank" (Reference No. 03/10-45-4731 of Qishloq Qurilish Bank dated June 25, 2021) when conducting research on the process of transition to the stage of SDB and in the development of regulatory documents. As a result of the use of the proposal, the terminological base and analytical conclusions in the internal regulatory documents related to digitalization and the implementation of SDFT increased the accuracy by at least 25 (twenty-five) percent;

the proposal for the coordination and control of the SDFT market by the state smart digital macro-regulator (SDM) based on integrated business platforms for performing smart digital neobank operations was used by the Central Bank of the

Republic of Uzbekistan (Reference No. 17-22/409 of the Central Bank dated June 24, 2021), JSCB "Uzpromstroybank" (Reference No. 26-06/3777 of Uzpromstroybank dated June 24, 2021) and JSCB Qishloq Qurilish Bank (Reference No. 03/10-45-4731 of Qishloq Qurilish Bank dated June 25, 2021). As a result, the SDFT market model, consisting of the smart digital financial instruments market (SDFI) and the smart digital financial services market system (SDFS), regulated by the SDM in its activities, served as a theoretical and methodological basis for the development of the SDB. As a result, the balanced activity of commercial banks in the system of the SDFI and SDFS increased their speed and competitiveness by at least 30 (thirty) percent;

the proposal based on the developed laws and development problems, constructed on the basis of an analysis of trends in digital transformation and the introduction of innovative banking products of foreign and Uzbek banks and a study of the financial market, was used by the Central Bank of the Republic of Uzbekistan (Reference No. 17-22/409 of the Central Bank dated June 24, 2021), JSCB "Uzpromstroybank" (Reference No. 26-06/3777 of Uzpromstroybank dated June 24, 2021) and JSCB "Qishloq Qurilish Bank" (Reference No. 03/10-45-4731 of Qishloq Qurilish Bank dated June 25, 2021) to increase efficiency in the implementation of external and internal SDFT in the process of bank transformation. At the same time, analytical activity on systematic research and forecasting of development trends in the market of innovative banking products, as well as the selection of new SDFT led at least 2 (two) times to an increase in the efficiency and operational efficiency of commercial banks;

the proposal of innovative development of the banking system in three stages, which includes priority areas, optimal proposals and recommendations for the implementation of the platform of SDB in the digital transformation of commercial banks in Uzbekistan was used by the Central Bank of the Republic of Uzbekistan (Reference No. 17-22/409 of the Central Bank dated June 24, 2021) JSCB "Uzpromstroybank" (Reference No. 26-06/3777 of Uzpromstroybank dated June 24, 2021) and JSCB "Qishloq Qurilish Bank" (Reference No. 03/10-45-4731 of Qishloq Qurilish Bank dated June 25, 2021) in development of digital transformation strategies. This proposal reduced the time required for banks to develop strategies for implementing smart digital financial technologies and digital banking platforms by at least 2 (two) times.

Approbation of the scientific results. The main results of the dissertation are presented in the form of reports and approved at 9 scientific and practical conferences, including 5 republican and 4 international.

The publication of the research results: 15 academic papers have been published on the topic of the dissertation, including 2 in national journals recommended by the Supreme Attestation Commission, and an article in the foreign journal., as well as 9 abstracts at international and national scientific and practical conferences.

The structure and scope of the dissertation. The dissertation consists of introduction, three chapters, conclusion and list of used literature. The volume of the dissertation is 150 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть, Part I)

1. Abdurakhimova D.K., Does fintech influence on the countries' economic growth?// EPRA International Journal of Economics, Business and Management Studies (EBMS). - №8, 2021. – P. 22-26. (SJIF Impact Factor (2021): 7.473)

2. Abdurakhimova D.K. Influence of financial inclusion enclosed by digital banking products on Uzbekistan`s economy.// Ҳалқаро молия ва ҳисоб. – №8-8/2021. – Тошкент, 2021. – 22-26-б. (08.00.00.-№19)

3. Абдурахимова Д.К. Корпоратив активларни қайта молиялаштириш бозорини шакллантириш масалалари//Молия. – №5-6/2012. – Тошкент, 2012. – 22-26-б. (08.00.00.-№12)

4. Абдурахимова Д.К. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик берилган кредитларни секьюритизациялашнинг жаҳон тажрибаси ва Ўзбекистон тижорат банклари учун хулоса ва тавсиялар// «Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини ривожлантиришда банк-молия тизимининг роли» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. – Т: «Молия». – 2011. – 208 б. – 33-36-б.

5. Абдурахимова Д.К. Ўзбекистон Республикаси банк тизимида молия инжинирингининг маҳсулотларини қўллаш масалалари// «Ўзбекистон Республикасида қулай ишбилармонлик муҳитини шакллантиришда банк тизимининг роли» мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Т.: «Iqtisod-Moliya», – 2015. – 225-б. – 54-56-б.

6. Абдурахимова Д.К. Банк инновацион маҳсулотларини қўллаш орқали тижорат банклари фаолияти самарадорлигини ошириш масалалари// «Корпоратив бошқарувнинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Т.: «Iqtisod-Moliya» – 2018. – 648 б. – 283-284-б.

7. Абдурахимова Д.К. Иқтисодиётни рақамлаштиришда банк-молия тизимининг трансформациясини амалга оширишнинг роли// «Инновацион иқтисодиёт шароитида молия тизимини ривожлантиришнинг замонавий тенденциялари ва истиқболлари» мавзусидаги республика онлайн илмий-амалий конференция материаллари тўплами. –Т.: ТМИ., 2020. – 356 б. 274-276-б.

II бўлим (II часть, Part II)

8. Абдурахимова Д.К. Ўзбекистонда секьюритизация бозорини шакллантириш масалалари// «Инқирозга қарши чоралар дастури асосида молия бозорини ривожлантиришнинг замонавий тенденциялари ва

муаммолари» (Илмийи-амалий конференция материаллари). -Т:2011. – 384 б. – 35-37-б.

9. Абдурахимова Д.К. Миллий молия бозорининг рақобатбардошлигини ошириш мақсадида молиявий инжиниринг маҳсулотларидан фойдаланиш масалалари//Ўзбекистонда ижтимоий – иқтисодий дастурларни рўйёбга чиқаришда молия бозорининг роли ва аҳамияти. Илмий-амалий конференция материаллари. – Тошкент: «Молия» нашриёти, 2013. – 340-б. – 53-55-б.

10. Абдурахимова Д.К. Рақамли иқтисодиёт шараитида жаҳон амалиётида банкларнинг инновацион маҳсулотлари қўлланилиши масалалари// «Рақамли иқтисодиётни шакллантиришнинг хориж тажрибасидан самарали фойдаланиш йўллари» мавзусидаги халқаро онлайн илмий-амалий конференция материаллари., Т.: 2020. – 1037 б. 518-522-б.

11. Абдурахимова Д.К. Предпосылки перехода традиционных банков в цифровой банкинг//Путь Науки. Международный научный журнал. – №7(77) – Волгоград, 2020. – С. 20-23.

12. Абдурахимова Д.К. Тижорат банкларининг капитал бозоридаги фаолияти фаоллаштиришда инновацион ахборот технологияларидан фойдаланиш аҳамияти» «Ўзбекистон молия бозорини ривожлантиришда инвестиция фондларининг жозибадорлигини ошириш// Республика илмий-амалий конференция илмий мақола ва тезислар тўплами. – Т: ТДИУ, 2020 – 622 б. – 55-59-б.

13. Абдурахимова Д.К. Банк-молия тизимидаги муаммолар ва уларни бартараф этишнинг инновацион йўллари// «Молия-кредит тизимини иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш» номли халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд, СамИСИ, 2020. – 628 б. – 348-351-б.

14. Абдурахимова Д.К. Корпоратив активларни қайта молиялаштириш моделлари// Бозор, пул ва кредит, илмий-амалий ойлик журнали. – №06/2012(181) – Тошкент, 2012. – 22-26-б.

15. Абдурахимова Д.К. Активлар секьюритизацияси ва унинг халқаро амалиётдаги воситалари// Бозор, пул ва кредит, илмий-амалий ойлик журнали. – №12/2011(175) – Тошкент, 2012. – 30-33-б.

16. Абдураупов Р.Р., Абдурахимова Д.К. Необходимость внедрения механизма секьюритизации банковской ипотеки в Узбекистане// «Иқтисодиётни стратегик ривожлантириш шароитида инновацион тадбиркорлик соҳасидаги долзарб масалалар» мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Т.: «Adabiyot uchqunlari» – 2019. – 616 б. – 26-27-б.

«Молия» журналида таҳрирдан ўтказилди

Босишга рухсат этилди: 07.10.2021 йил.
Бичими 60x84, «Times New Roman»
Гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табағи 3,6. Адади: 100. Буюртма №37

«HUMOYUNBEK-ISTIQLOL MO'JIZASI»
босмахонасида чоп этилди.
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60^а.