

Интернет-банкинга. При входе в приложение пользователю необходимо ввести имя и пароль, а также выбрать один из способов многофакторной аутентификации. Популярным является сочетание пароля и дополнительного фактора аутентификации с помощью физических токенов или других устройств, отправки SMS-сообщения или уведомления в программу.

Следовательно, мобильным банком, в будущем будет не просто желательно, но почти необходимо пользоваться, поскольку все это приведет к большей оперативности и меньших затратах при проведении многих транзакций и обращении к различным услугам.

#### **ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Kim G., Shin B., Lee H.G. (2009) *Understanding dynamics between initial trust and usage intentions of mobile banking. Information Systems Journal, vol. 19, no 3, pp. 283–311.*

2. Бремт Кинг «Банк 4.0: Новая финансовая реальность» -Электронная книга-2020год- 470 стр.

3. *Mobile Banking Rank Узбекистан 2022 — исследование мобильных банков для частных лиц в Узбекистане. (markswebb.ru)*

4. <https://www.markswebb.ru/report/mobile-banking-rank-uz-2022/>

### **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН: РЕФОРМЫ И ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ**

**Н.Н.Расулова -**

*Бухарский инженерно-технологический институт  
старший преподаватель кафедры «Экономика»*

Экономическая политика Узбекистана сегодня направлена на обеспечение экономической безопасности и динамичного развития всех сфер экономики на основе собственных ресурсов, что позволяет республике интегрироваться в глобальную экономику. Стратегические приоритеты обозначены в Стратегии Развития Республики Узбекистан, а также целый ряд программных документов направлен на формирование концепции социально-экономического развития нашей страны до 2030 года.

После обретения независимости в Узбекистане начали закладывать основу для развития новой модели банковской системы, которая была направлена на нужды и потребности клиента в финансовых ресурсах. На сегодняшний день реформирование банковской системы продолжается на фоне растущей прозрачности деятельности Центрального банка Республики Узбекистана. Важными характеристиками банковского бизнеса Узбекистана сегодня являются: увеличение ресурсного капитала, интенсивность дальнейшего расширения спектра банковских услуг, усиление конкуренции за счет использования информационных технологий, развитие контактов с мировыми финансовыми банковскими институтами, разработка проектов в сегменте банковско-финансовых инноваций.

Усиливающаяся в банковской среде конкуренция заставляет банковско-кредитные организации постоянно разрабатывать новые продукты, из которых широко используются депозиты. Депозитная стратегия банков различается, а линейка депозитной продукции систематически обновляется. В результате депозиты коммерческих банков Узбекистана демонстрируя положительную динамику увеличивают объемы осуществления активных операций. Мировой опыт подтвердил всю значимость развития малого бизнеса и частного предпринимательства, поскольку итогом их

деятельности является обеспечение занятости населения, рост его доходов. Банки в поддержке предпринимательской деятельности исходят из того, что малый бизнес способен быстро приспосабливаться к изменениям конъюнктуры рынка, а также реагировать на изменения спроса потребителей. Этот сектор формирует атмосферу конкуренции и является важным источником насыщения внутреннего рынка товарами и услугами.

В Узбекистане были приняты и продолжают приниматься широкомасштабные меры по развитию предпринимательской деятельности. Программа «Каждая семья - предприниматель» направлена на обеспечение коренного улучшения материальных условий, позитивных изменений в качестве и уровне образа жизни населения, нацелена на широкое привлечение населения к предпринимательству. В 2019 году был принят один из важных документов – Постановление Президента «О дополнительных мерах по широкому привлечению населения к предпринимательству и развитию семейного предпринимательства в регионах». Кредиты выделяются даже малоимущим семьям, для поддержки в их предпринимательской деятельности.[5,6] В 2022 году было предложено выделение коммерческим банкам кредитной линии в эквиваленте 300 миллионов долларов США за счет средств Фонда реконструкции и развития для финансирования деятельности субъектов малого предпринимательства.

Согласно Указу Президента «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» юридические лица Узбекистана получили возможность без ограничений приобретать в коммерческих банках иностранную валюту для оплаты международных операций. На основе этого Указа физические лица – резиденты Узбекистана могут свободно продавать в обменных пунктах и приобретать иностранную валюту в конверсионных отделах коммерческих банков с зачислением средств на международные платежные карты. Это привело к созданию здоровой банковской системы и возможности внедрения инновационных механизмов. Либерализация валютной системы, а также отмена обязательной продажи валютных поступлений хозяйствующими субъектами увеличило объем экспорта. В 2022 году Узбекистан вел торговые отношения 204 странами мира. Внешнеторговый оборот республики составил более 50 млрд. долларов, в том числе экспорт достиг 19309,1 млн. долларов, показав темп роста в 115,9 процентов.

Для обеспечения экономики необходимыми доступными финансовыми ресурсами реализуются меры по усилению устойчивости самих банков. На новый уровень поднялось сотрудничество с Международным Валютным Фондом, Всемирным банком, Азиатским банком развития, Исламским банком развития, Азиатским банком инфраструктурных инвестиций. В Узбекистане работает офис Европейского банка реконструкции и развития. [1] В 2022 году Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) инвестировал почти 900 млн. долларов США (839 млн. евро) в 26 проектов в Узбекистане, что делает страну ведущим получателем финансирования ЕБРР в Центральной Азии третий год подряд. Инвестиции были осуществлены в различные сектора экономики: от возобновляемых источников энергии до финансовых учреждений. В финансовом секторе ЕБРР увеличил новые лимиты торгового финансирования на сумму 210 млн. долларов США для Асакабанка, Ипотека Банка, Национального банка внешнеэкономической деятельности Узбекистана и SQB Банка. Сделка позволит частному отечественному бизнесу, в том числе малым и средним предприятиям (МСП), импортировать необходимые товары, услуги и оборудование и экспортировать свою продукцию.

Сегодня реформы и перемены направлены на инновационное развитие страны на основе информационно-коммуникационных технологий, что предусмотрено разработкой

Национальной концепции цифровой экономики и программой «Цифровой Узбекистан - 2030». Узбекистан активно развивает рынок платежных ресурсов на основе цифровых технологий. В Республике создана эффективная платежная система, состоящая из трех подсистем – межбанковской, внутри банковской и розничной. Растет количество платежных операций, проведенных через межбанковскую платежную систему. Сейчас через клиринговую систему осуществляются платежи по 35 видам услуг. В 2019 году была презентована платежная система Numo, которая стала второй системой в Узбекистане после действующей UzCard. На сегодняшний день эмитировано более 14800000 банковских платежных карточек. Платежная система Numo в лице его оператора установила отношения с международными платежными системами (Visa, MasterCard, Union Pay International), что позволит обеспечить проведение операций в иностранной валюте с банковских карт Numo за рубежом и карт зарубежных банков вышеуказанных систем на территории Узбекистана.

Для прозрачности и предсказуемости проводимой денежно-кредитной политики, усиления взаимосвязи с общественностью, информирования о применяемых инструментах и конечных целях проводимой политики Центральным банком значительно расширена открытость финансовых показателей. Впервые на официальном сайте представлены данные по золотовалютным резервам Узбекистана и денежным агрегатам, а также аналитические материалы о деятельности банковского сектора, проекты принимаемых важных нормативных документов.

Но есть и внутренние проблемы банков, такие как недостаточно эффективная оценка кредитоспособности клиента, оптимизация портфеля активов коммерческих банков, полный переход к инфляционному таргетированию, проблемы с ликвидностью. Главная проблема банковской системы Узбекистана заключается в том, что большая часть принадлежит государству, что мешает конкуренции и развитию банков. В целях повышения эффективности банковской системы и финансовой стабильности банков, а также расширения доступности банковских услуг и снижения государственной доли в банковской системе принят Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы» в прошлом году. Согласно Указу, решено приватизировать «Ипотека-банк», «Узпромстройбанк», «Асакабанк», «Алокабанк», «Кишлок курилиш банк» и «Туронбанк». В рамках реализации Стратегии в 2020 году Международная финансовая корпорация (IFC) предоставила АКИБ «Ипотека-банк» заем в узбекских сумах на эквивалентную сумму 35 млн. долларов США в целях поддержки приватизации банка и увеличения кредитования малых и средних предприятий (МСП). Более того, «Узпромстройбанк» начал осуществлять программу трансформации и преобразований. Банком сделаны первые шаги в плане коммерциализации бизнес-модели и реформирования корпоративного управления. При этом, Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) консультирует банк по вопросам приватизации, совершенствования казначейских операций, управления активами и пассивами.

В рамках стратегии были определены четыре приоритетные направления реформирования и развития банковско-финансовой системы на следующие пять лет:

1. Повышение эффективности банковской системы усиливает положительное воздействие к экономическому развитию банков.
2. Повышение финансовой стабильности банков является основным фактором успеха планируемых реформ и сохранения доверия к банковской системе.

3. Расширение доступности банковских услуг предполагает удовлетворение потребности населения и предпринимателей, в том числе недостаточно обслуживаемых сегментов (физических лиц с низким уровнем дохода, сельского населения, микро и малых фирм) к базовым банковским услугам.
4. Снижение государственной доли в банковской системе является важным компонентом коренного реформирования системы.

Подводя итог вышесказанному, в целях коммерциализации деятельности банков за счет изменения их бизнес модели и повышения клиентоориентированности, совершенствования системы корпоративного управления и риск-менеджмента банков, расширения спектра и качества услуг будет осуществляться трансформация всех банков с участием государства путем привлечения международных финансовых институтов и консультантов.

### **ЛИТЕРАТУРА**

1. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики». 12.09.2017 г.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению финансовой устойчивости и уровня капитализации коммерческих банков». 16.07.2017 г.
3. Ниязов Ф. Узбекистан: эпоха перемен. – Рынок, деньги и кредит, 2019, №8.
4. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы». 12.05.2020 г.
5. Расулова Н. Н. **НОВЫЙ ЭТАП РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН //СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ.** – 2019. – С. 145-147.
6. Djunaitov, G. N., & Azimov, B. F. (2023). Oilaviy tadbirkorlikni davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash zaruriyati. *Science and Education*, 4(1), 888–896. Retrieved from <https://openscience.uz/index.php/sciedu/article/view/4919>

## **КИЧИК БИЗНЕС ФАОЛИЯТИДА ИНВЕСТИЦИОН ВА БИЗНЕС МУҲИТНИНГ ТАЪСИРИ**

**Нематуллоев Сухроб Собирович -**

*Тошкент Давлат Иқтисодиёт Университети, PhD*

Республикамизда инвестицион муҳитни янада ривожлантириш хориждан капитални жалб қилиш ва қулай макроиқтисодий сиёсатни шакллантириш борасида энг муҳим чоратadbирларни амалга ошириш зарур ҳисобланади. Жумладан, хорижий инвестициялар таркибида марказлашмаган хорижий инвестициялар улушини кўпайтириш, инфляция даражасини паст даражада бўлишини таъминлаш, инвестицион лойиҳаларни қийматини ўсишига инфляциянинг таъсирини камайтиришга катта эътибор қаратиш лозим. Инвестицияларни реал ишлаб чиқаришга яъни, хом-ашёни эмас балки тайёр маҳсулот ишлаб чиқарувчи соҳаларга жалб этиш лозим.

Инвестицион муҳит тушунчасига жуда кўп олимлар фикрлари кўриб чиқишимиз мумкин. Шулардан, Глаголева ва Белогураларнинг фикрича, мамлакат ёки ҳудуднинг инвестицион муҳити, бу инвестициялар жозибаторлиги маълум даражасини белгиловчи