

## АНЪАНАВИЙ БАНҚДАН РАҚАМЛИ БАНҚКА ЎТИШНИ МИЖОЗЛАРГА ТАЪСИРИ

*Зухуров Камолжон Зухур ўғли*  
*Бизнес ва тадбиркорлик олий мактаби докторанти*  
*+998(91)954-54-06*

***Аннотация** Банкни рақамлаштириш атамаси анъанавий банкдан онлайн-банкнингга ўтишни тавсифлайди, рақамли банкда банк хизматлари интернет орқали тақдим этилади. Рақамли банкнинг юқори даражадаги жараёнларни автоматлаштириш ва онлайн хизматларни ўз ичига олади. Ушбу хизматлар хизматларнинг институтлараро компонентларига банк маҳсулотларини тақдим этиш ва транзакцияларни амалга ошириш имконини берувчи АПИ-ларни ўз ичига олиши мумкин. Бу фойдаланувчиларга иш столи, мобил ва банкомат хизматлари орқали молиявий маълумотларга кириш имконини беради.*

*Рақамли банкнинг бошланиши биринчи банкоматлар ва карталар ишга туширилган 1960 йилга бориб тақалади. 1980 йилларда, интернет пайдо бўлганда, банкларни рақамлаштириш ривожлана бошлади ва 1990 йилга келиб, онлайн-банкнинг одатий ҳолга айланди. Кўриб турганимиздек, анъанавий банк тизимидан рақамли банк тизимига ўтиш босқичма-босқич бўлди ва ҳозир ҳам давом этмоқда. Ривожланиш банк хизматларини рақамлаштиришнинг турли даражалари билан тавсифланади, бу эса кўпроқ рентабелликка эришиш зарурати билан боғлиқ бўлиб, компаниялар ўз жараёнларини яхшилаш ва самарадорлигини ошириш учун мавжуд воситалар билан тезкор бўлишлари керак.*

***Abstract** The term bank digitization describes the transition from traditional banking to online banking, in which banking services are provided over the internet. Digital banking includes advanced process automation and online services. These services may include APIs that allow the cross-institution components of the services to provide banking products and execute transactions. It allows users to access financial information through desktop, mobile and ATM services.*

*The beginnings of digital banking date back to 1960, when the first ATMs and cards were launched. In the 1980s, with the advent of the Internet, the digitization of banks began to develop, and by the 1990s, online banking had become commonplace. As we can see, the transition from traditional banking to digital banking has been gradual and is still ongoing. The development is characterized by different levels of digitization of banking services, which is related to the need to achieve greater profitability, and companies must be agile with the available tools to improve their processes and increase their efficiency.*

***Аннотация** Термин цифровизация банка описывает переход от традиционного банкинга к онлайн-банкингу, при котором банковские услуги предоставляются через Интернет. Цифровой банкинг включает расширенную автоматизацию процессов и онлайн-сервисы. Эти услуги могут включать API, которые позволяют межучрежденческим компонентам услуг предоставлять банковские продукты и выполнять транзакции. Это позволяет пользователям получать доступ к финансовой информации через настольные, мобильные и банкоматы.*

*Начало цифрового банкинга восходит к 1960 году, когда были запущены первые банкоматы и карты. В 1980-х годах с появлением Интернета стала развиваться цифровизация банков, а к 1990-м онлайн-банкинг стал обычным явлением. Как мы видим, переход от традиционного банкинга к цифровому банкингу был постепенным и продолжается до сих пор. Развитие характеризуется разным уровнем цифровизации банковских услуг, что связано с необходимостью достижения большей прибыльности, и компании должны быть гибкими с имеющимися инструментами для улучшения своих процессов и повышения их эффективности.*

**Калит сўзлар:** тижорат банки; кредитлаш, жисмоний шахслар, рақамли банк, рақамли трансформация; сунъий интеллект; тижорат банклари; инновациялар; рақамлаштириш; бозор; онлайн хизматлар.

**Ключевые слова:** коммерческий банк; кредитование, физические лица, цифровой банкинг, цифровая трансформация; искусственный интеллект; коммерческие банки; инновации; оцифровка; рынок; онлайн-сервисы.

**Keywords:** commercial bank; lending, individuals, digital banking, digital transformation; artificial intelligence; commercial banks; innovations; digitization; market; online services.

**Кириш** Онлайн банкларнинг афзалликлари жуда кўп бироқ, онлайн банкларнинг ҳақиқий рақобатбардош устунлиги умумий харажатларнинг сезиларли даражада камайиши ёки умуман керак эмаслиги билан боғлиқ. Фақат мобил банкларнинг жисмоний филиаллари ёқлиги сабабли, улар анъанавий банклар орзу қиладиган тарзда ўзларининг умумий харажатларини сезиларли даражада камайтиришлари мумкин. Бу рақамли банкларга стандарт операциялар бўйича юқори фойда маржаларини олиш ва ўз миждозларига бепул хизматларнинг кенгроқ портфелини таклиф қилиш имконини берадиган қимматли имтиёزلардан бири — бу уларга ёқадди. Анъанавий банклар одатда минимал баланс тўловлари, депозит ва ўтказма тўловлари, овердрафт тўловлари ва банкоматдан ечиб олиш тўловлари каби

кенг миқдордаги тўловларни оладилар. Бирок, рақамли банклар билан текшириш ва жамғарма ҳисобварақлари, дебет ва кредит карталари, тўловлар, пул ўтказмалари ва депозитлар одатда тўловлар ва қўшимча тўловларсиз амалга оширилади, бу анъанавий банкчиликда эшитилмаган.

Бундан ташқари, фақат мобил банклар, одатда, дунёнинг қаерида пул ечиб олишингиздан қатъи назар, камроқ ёки минимал балансга қўйиладиган талабларга эга эмас, ойлик техник хизмат кўрсатиш тўлови ва банкоматдан ечиб олиш учун комиссия олинмайди. Масалан, “Discover Bank” ойлик тўловлар, овердрафт тўловлари ва банкоматлар учун тўловларни таклиф қилмайдиган онлайн банклардан бири бўлиб, фақатгина АҚШда 60 000 дан ортиқ банкоматлар мавжудлигини ҳисобга олсак, бу жуда қулай. Ушбу имтиёзларни халқаро пул ўтказмалари жуда қимматга тушадиган анъанавий банкларнинг афзалликлари билан солиштиринг. АТМдан пул ечиб олишда кўпинча юқори тўловлар ва салбий валюта курслари бўлади ва биз одамлар нима учун онлайн банкларни афзал кўришини кўрамыз<sup>8</sup>.

Ушбу паст ёки мавжуд бўлмаган тўловларнинг таъсири, паст талаблар ва филиалларга техник хизмат кўрсатиш харажатларининг этишмаслигидан келиб чиқадиган қўшимча имтиёзлар онлайн банкларни жуда тежамкор қилди ва мижозлар, айниқса ёшлар учун жозибадор қилди. Шунингдек, транзакциялар сони ортиб бораётганлиги сабабли онлайн режимда амалга оширилаётгани ва автоматлаштирилганлиги сабабли, онлайн банклар камроқ ходимларга муҳтож, бу эса харажатларни тежашнинг яна бир манбаи ҳисобланади. Бу омилларнинг барчаси анъанавий банк моделига нисбатан сезиларли афзалликларга эга бўлиб, рақамли ҳамкасблари билан рақобат кучайган сари ўз кучини йўқотади ва қисқаради.

Одамлар мобил банкларни янада жозибадор ва чўнтак учун қулай альтернатив деб билишади, бу уларга ўз маблағлари устидан кўпроқ ҳаракат ёки шахсий талабларсиз кўпроқ назорат қилиш имконини беради. Бинобарин,

<sup>8</sup> Оганесян Г.Р. новый денежный механизм в цифровой сфере, цифровые деньги центрального банка и риски киберпреступности (под/фт) Экономика и предпринимательство. 2020. № 10 (123). С. 1205-1208.

анъанавий банклар рентабелликнинг пасайиши туфайли қисқаришмоқда, бу Буюк Британиядаги 140 та филиалини ёпишини эълон қилган “Banco Santander” мисолида. Худди шу нарса Россия, Франция, Бельгия ва ҳатто АҚШдаги банкларга ҳам тегишли, бу ерда 2769 нафар банк ходими ишдан бўшатишмоқда. Шундай қилиб, мобил банкинг анъанавий банкларни "янгилаш ёки ўлиш" сценарийсига қўйди, бу эрда улар янги рақамли даврга киришади ёки умуман ё'қ бўлиб кетади.

Келинг, тан олайлик; бизнинг молиямиз одатда қарор қабул қилиш жараёнларимизнинг асосий қисмидир. Шундай қилиб, бугунги кунда молиявий хизматларга кириш ва ҳисобларимиз ва карталаримизни осонлик билан бошқариш деярли зарур. Онлайн банкинг ёрдамида молиявий ҳаётими зни назорат қилиш ҳақиқатга айланади. Онлайн-банкнинг мижозлари энди дунёнинг исталган нуқтасидан, исталган вақтда ўз ҳисоб рақамларига ва кенг кўламли хизматлардан 24/7 кун давомида фойдаланишлари мумкин, бунинг учун ягона талаб интернетга эга бўлишидир. Бундан ташқари, онлайн банкинг хусусиятидан келиб чиққан ҳолда, мижозлар банд бўлмаган жадвалига ёки филиал иш вақтига боғланмасдан бир зумда омонат, тўловлар амалга ошириши, балансини текшириши ва барча турдаги операцияларни амалга ошириши мумкин.

Аксарият онлайн банклар, шунингдек, фойдаланувчиларга автоматик пул ўтказмалари ва тўловларни ўрнатиш, тўловларни кузатиш ёки ҳисоблар ҳаракати учун мобил огоҳлантиришларни ўрнатиш ва ҳатто автомобиллар, уйлар ва саёҳатлар учун кредитлар ва молиялаштириш имкониятларини таклиф қилиш имконини беради. Анъанавий банклар бир хил хизматларнинг кўп қисмини тақдим этиши ҳақиқат бўлса-да, улар исталган вақтда ва ҳамма жойда мавжуд эмас ва бу хизматларнинг аксариятини бажариш учун филиалларга шахсан ташриф буюриш керак. Агар сиз филиал яқинида яшасангиз, унда ҳамма нарса тайёр, лекин сиз тирбандлик, жамоат транспорти, узоқ кутиш навбатлари ва энди худди 2020-йилдаги ва айрим худудларда ҳали ҳам мавжуд “Covid” билан даволанишингиз керак бўлганда,

анъанавий банкинг қийинчиликка айланади. Онлайн банклар билан сиз ушбу тўсиқларнинг бирортасига дош беришингиз шарт эмас ва бутун банк тизими сизнинг қўлингизда. Ушбу имтиёзлар рақамли банкларни мобил технологияларнинг тобора ортиб бораётган жорий этилиши туфайли уйларида чикмасдан товар ва хизматлардан фойдаланишнинг янада самарали ва қулай усуллари излаётган мижозлар учун оптимал бошпанага айлантиради<sup>9</sup>.

Бундан ташқари, онлайн-банклар томонидан тақдим этилган қулайликлар, айниқса, биз аллақачон билиб олганимиздек, сайёрадаги энг катта авлод бўлган минг йилликлар каби ёш фойдаланувчилар гуруҳлари учун жозибатор. Бу ҳақиқат анъанавий банк фаолиятига катта таъсир кўрсатди, чунки бугунги кунда аҳолининг аксарияти рақамли маҳаллий аҳолидир, яъни улар муқаррар равишда мобил хизматларнинг қулайлигини таъминлайдиган ҳар қандай нарсага мойил бўлишади. Бу фикрни яна бир бор исботлаш учун “The Economist” таъкидлашича, тадқиқот Қўшма Штатлардаги мижозларнинг 85 фоизи мобил банкингдан фойдаланади ва улар бу рақам ёш авлодлар учун кўпроқ бўлишини тахмин қилишади. Натижада, бу ёш авлодлар мобил алоқа хизматларига янада талабчан бўладилар, яъни анъанавий банк модели уларнинг радариди бўлмайди, бу биз анъанавий банк ишини қабул қилишда аллақачон кескин пасайишни тезлаштиради.

Анъанага кўра, пулингизни банк филиалида сейфда сақлашда хавфсизлик ҳисси кучаяди. Шунга қарамай, тахдидлар деярли ҳамма жойда, шу жумладан банк филиалида ҳам мавжудлигини ёдда тутинг. Албатта, сизнинг пулингиз хакерлар томонидан ҳимоясиз бўлган булутдаги барча маълумотларга эга бўлиш ўрнига қуролли одамлар ва пўлат қатламлар томонидан қўриқланадиган жойда эканлигини билиш қандайдир тасалли беради. Бироқ, оммабоп эътиқодлардан фарқли ўлароқ, онлайн-банкнинг

<sup>9</sup> Орлова В.А., Мелентьева О.В. мониторинг цифровых технологий обслуживания клиентов банков в условиях трансформации цифровой экономики Торговля и рынок. 2022. № 2 (62). С. 127-132.

анъанавий банкка караганда хавфсизроқ бўлиши мумкин. Дарҳақиқат, анъанавий банклар бошқа ҳар қандай корхона каби хакерлик ҳужумларига қарши заифдир, чунки улар ўз хизматларини жисмоний филиал орқали таклиф қилсалар ҳам, уларнинг аксарияти мобил ва веб-иловаларга эга ва фойдаланувчиларнинг молиявий ва шахсий маълумотларини онлайн сақлайди. Фарқи шундаки, онлайн банклар рақамли келиб чиқишига эга, яъни улар кибердунёда қурилган, хавфсизлик уларнинг ривожланиш жараёнининг ҳар бир босқичининг ажралмас қисмидир. Анъанавий банклар хавфсизликка турлича ёндашувларга эга бўлиши мумкин бўлсада, онлайн банклар ўз фойдаланувчилари маълумотларини ҳимоя қилишни таъминлайдиган саноат миқёсидаги хавфсизлик стандартлари ва тартибга солиш амалиётлари остида ишлаши керак.

### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати**

1. Ўзбекистон Республикасининг «Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги Қонуни. ЎРҚ-578-сон 01.11.2019. <https://www.lex.uz>.
2. «2017–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси Президентининг фармони. <https://lex.uz/docs/4751561>.
3. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 30 ... Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 30 июндаги ПФ-5099-сонли «Республикада ахборот технологиялари соҳасини ривожлантириш учун шарт-шароитларни тубдан яхшилаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги Фармони. <https://lex.uz/docs/3249651>.
4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «2019 – 2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини инновацион ривожлантириш стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида»ги 2018 йил 21 сентябрдаги ПФ-5544-сон Фармони [Электрон ресурс]: [www.lex.uz](http://www.lex.uz).



5. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Ахборот технологиялари ва коммуникациялари соҳасини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги 2018 йил 18 февралдаги 5349-сон Фармони. [Электрон ресурс]: [www.lex.uz](http://www.lex.uz).

6. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги Фармони [Электрон ресурс]: [www.lex.uz](http://www.lex.uz).

7. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 — 2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар Стратегиясини «Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисидаги Фармони. [www.lex.uz](http://www.lex.uz).

8. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ўзбекистон Республикасини 2030 йилга қадар ижтимоий-иқтисодий комплекс ривожлантириш концепцияси қарори лойиҳаси. <https://regulation.gov.uz/uz/document/9413>.

9. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 22.12.2017. <http://uza.uz/oz/documents/zbekiston-respublikasi-prezidenti-shavkat-mirziyeevning-oliy-22-12-2017>

10. Рябичева Ольга Ивановна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия, ДООИ 10.47576/2712-7516\_2021\_6\_9\_896, УДК 336.7