

**PROSPECTS FOR USING "DIGITAL BANKS" IN THE DEVELOPMENT
OF THE BANKING SYSTEM OF UZBEKISTAN**Toymukhamedov I.R.¹Azlarova A.A.²Abdurakhmanova M.M.³

¹Toymukhamedov Ibrokhim Rikhsiboevich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Banking and Investments, Tashkent State Economic University (Uzbekistan) toymuhamedov64@mail.ru.

²Azlarova Aziza Akhrorovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Banking and Investments of the Tashkent State Economic University, Associate Professor of the Department of Economic Theory Plekhanov Russian University of Economics, Tashkent Branch (Uzbekistan) aziza.azlarova@mail.ru

³Abdurakhmanova Matluba Makhamadaminovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Banking and Investments, Tashkent State Economic University (Uzbekistan) matluba.abdurakhmanova@gmail.com.

The relevance of the study of the digitalization of the economy of Uzbekistan is due to a decrease in economic growth and the need to change some morally outdated aspects of the economy. The article focuses on issues of digital development of the country's economy. Particular attention is paid to the banking sector and digitalization in this particular industry. The article examines the stages and general trends in the development of digitalization of the banking sector in the Republic of Uzbekistan. The result of the study is an assessment of the significance of the digital transformation of the banking sector in the Republic of Uzbekistan.

Key words: bank, transformation, digital bank, innovation, remote banking services

На сегодняшний день развитие и либерализация деятельности банков республики Узбекистан, продолжается синхронно с процессом формирования среды экономической конкуренции. В условиях цифровой экономики конкуренция коммерческих банков - это объективная необходимость и основа развития банковского сектора.

Как отмечал Президент Республики Ш.М.Мирзиёев: «нам необходимо принять в этом году решительные меры по развитию банковской системы».

К сожалению, банковская система отстает на 10-15 лет от современных требований по развитию цифровых технологий, внедрению новых банковских продуктов и программного обеспечения.

Начиная с 2020 года в каждом банке будет реализована масштабная программа трансформации [4].

❖ особенность конкуренции в банковском секторе заключается в том, что банки используют заемные средства, объем которых в 15-20 раз превышает объем собственных средств. Суть этой особенности состоит в том, что банки, в отличие от промышленных предприятий, осуществляют рискованные операции и при этом

пользуются гарантиями государственного страхования вкладов.

Исходя из этой цели в текущем 2020 году 12 мая Президент Узбекистана подписал Указ «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы [2]».

Главные направления среднесрочных реформ банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы:

- реструктуризация сектора – трансформация и приватизация банков;
- совершенствование законодательной базы с внедрением стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартов финансовой отчетности и других;
- расширение спектра и улучшение качества услуг за счет улучшения клиентоориентированности, механизмов кредитования и автоматизации бизнес-процессов;
- повышение квалификации кадров.

Радикальные изменения в сфере финансовых услуг связаны с информационной системой. Сегодня международная банковская система во многих отношениях становится глобальным информационно-финансовым комплексом. Следовательно, деятельность банков будет в беспрецедентной степени зависеть от изменений внешней среды.

Обычно, эти изменения происходят на нескольких уровнях: глобальном, региональном и национальном.

Основные направления инновационного развития, определяющие траекторию изменений в банковском секторе, по зарубежным источникам можно сгруппировать в три группы.

Во-первых, это определяет глобализацию финансовых рынков - переход к своеобразному рынку финансовых услуг.

Во-вторых, либерализация и отсутствие регулирования национальных финансовых рынков - появление новых конкурентов за пределами банка (поставщики новых банковских технологий, телекоммуникационные фирмы, супермаркеты и т. д.).

В-третьих, переход к интегрированным технологическим системам (Интернет) в мире - позволят сформировать единую глобальную сеть.

По мнению многих западных учёных, экономика развитых стран в целом перешли на инновационный тип развития. Эта ситуация напрямую касается и банковского сектора, поскольку инновационные процессы в других секторах экономики создают технологическую базу для банка. Под влиянием этих комплексных внешних факторов в зарубежной банковской практике происходят инновационные изменения, которые кардинально меняют внешний вид и структуру банков. Анализ зарубежных и отечественных источников позволяет выделить следующие направления инновационного развития:

1. Развитие «многоканальной банковской системы» сочетает в себе традиционные технологии и новые инструменты:

- а) самообслуживание,
- б) дистанционное обслуживание,
- в) доступ в Интернет,
- г) телефонные центры,

г) высококвалифицированное индивидуальное консультирование.

2. Виртуальный банкинг и финансовые технологии: управление банковскими счетами, денежные расчеты, электронные цифровые подписи, контракты, финансовые учреждения (биржи, банки).

3. Комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для использования электронного и смешанного (традиционного и нового) маркетинга.

4. Сбор, хранение и аналитическая обработка внутренней информации. Новые возможности внутреннего контроля и аудита.

5. Изменения в квалификации банковского персонала: продукт-менеджер, консультант, специалист по сделкам и консалтингу.

6. Новые банковские продукты (услуги) на основе новых инновационных технологий.

7. Новые автоматы самообслуживания (одно-и многофункциональные, информационные).

В экономической литературе существует множество определений понятий «инновация», «инновационный процесс», «инновационная деятельность». Понятие «инновация» (новость) в современной экономике трактуется как конечный результат более инновационной деятельности в виде нового или улучшенного технологического процесса, новых или улучшенных продуктов, используемых на практике, выводимых на рынок. Иногда к этому определению добавляют результат, полученный в социальной сфере.

По мнению ряда местных экспертов, банковские инновации включают только:

- новый банковский продукт, впервые появившийся на финансовом рынке страны (впервые и в одном банке);
- новые для нашей страны зарубежные банковские продукты.

В этом случае определение банковских инноваций может включать, например, введение MFSO в систему бухгалтерского учета. В частности, иностранные банки приравнивают продуманную тарифную политику к ноу-хау внутренней разработки аналитических отделов в зависимости от уровня важности.

Действительно, создание системы продаж банковских услуг, разработка маркетинговых стратегий деятельности банка на различных финансовых рынках, возможности рынка капитала, основные тенденции развития национальных экономических систем, теоретическое изучение потенциальных потребностей клиентов.

Характерной чертой тенденции развития банковского сектора сегодня наблюдается с переходом на электронный бизнес. Это приводит к радикальным изменениям в структуре банковских рынков, но в то же время дает возможность изменить соотношение между различными видами рисков, с которыми сталкиваются банки, и даже характер самого банка.

Как известно, эволюция теории развития банковских услуг прошла несколько этапов. На начальном этапе развития теории банковских услуг изучается рынок и сегмент банковских услуг. На втором этапе исследуются особенности кредитно-финансовой системы отдельных стран и возможные последствия глобализации и централизации банковского капитала на рынке банковских услуг.

На третьем этапе актуальной стала идея «финансового супермаркета», а также включение специализированных банков в список универсальных банков. Широкое распространение получили услуги на рынке ссудного капитала, электронные услуги, увеличилось количество слияний и поглощений банков.

Это, конечно, означает, что в настоящее время на деятельность коммерческих банков влияет конкурентная среда. Банкам чтобы преодолеть конкуренцию требуется внедрять все больше современных инновационных цифровых банковских услуг.

Первым основным направлением инновационного развития является стратегический смысл коммерческого банка (описание будущего банка, основная стратегия и направления деятельности).

Следующее направление связано с управлением отдельными подразделениями банка как инновационно-инвестиционным портфелем, состоящим из отдельных стратегических бизнес-единиц (СББ).

Третье направление - точная оценка будущих выгод каждого подразделения при внедрении организационных и экономических нововведений с учетом роли банка в темпах роста рынка.

Четвертое направление — это планирование организационно-экономического развития каждого отдельного филиала банка.

Следует отметить, что определение стратегических направлений развития и стратегический выбор банка не имеет значения, если они не приведут к практическим результатам.

Для коллективного определения стратегических задач высшее руководство должно определить уровень ответственности, приоритеты и наиболее важные вопросы, которые являются ключевым фактором к успешному стратегическому планированию.

Важную роль в широкое использование современных информационных и коммуникационных технологий в банковских, финансовых и коммерческих структурах, играет Постановление Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 г. № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению популярности банковских услуг[4]». Постановление призывает к изучению лучшей международной банковской практики и внедрению новых видов банковских услуг и продуктов.

Одной из важнейших работ, несомненно, стал запуск, начиная с апреля 2019 года, Национального межбанковского процессингового центра и платежной системы «Нито», созданных в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы[5]».

В течение 2019 года Центральный банк совместно с коммерческими банками обеспечил установку во всех регионах республики более 1650 банкоматов, а также почти 178 тысяч терминалов, работающих в платежной системе «Нито».

К концу 2019 года коммерческими банками выпущены 2,5 млн. банковских карт платежной системы «Нито», на которые были зачислены более 512 млрд. сум денежных средств.

В сети банкоматов системы «Нито» с августа 2019 года внедрена практика обслуживания международных банковских карт VISA, а с октября - международных

банковских карт Mastercard. Также, начиная с декабря 2019 года, в сети терминалов системы «Нумо», были введены операции по обслуживанию международных банковских карт Mastercard и VISA.

По итогам 2019 года общее количество выпущенных в обращение банковских карт (вместе с банковскими картами системы «Нумо») увеличилось на 16% и достигло 20,5 млн.единиц по состоянию на 1 января 2020 года.(см. рис. 1)

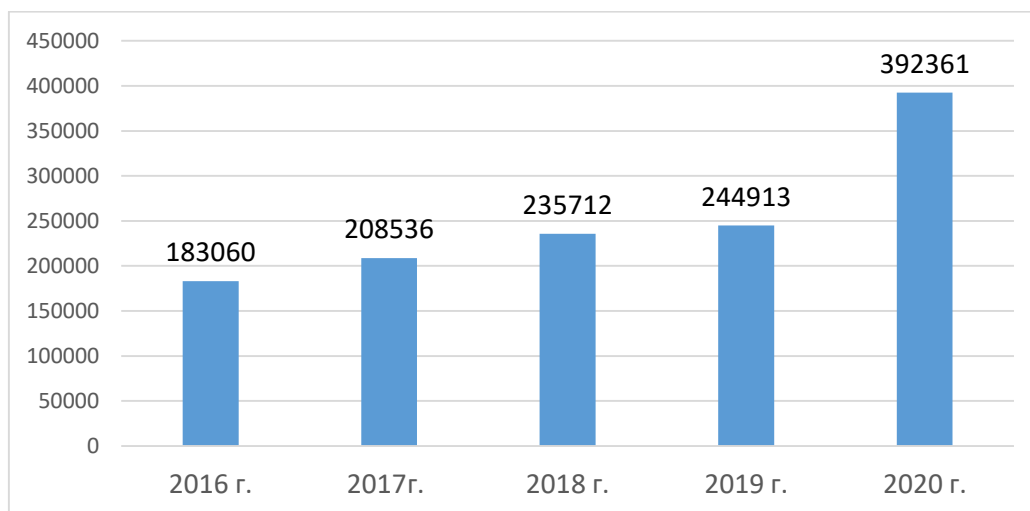


Рис. 1. Количество платежных терминалов в Республике Узбекистан (на 1 января³)

Помимо мер по развитию розничной платежной системы в отчетном году особое внимание было уделено развитию ее нормативно-правовой базы, было принято Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах[1]».

Сегодня население широко использует мобильные приложения коммерческих банков для осуществления операций по переводу с карты на карту в режиме реального времени (P2P), осуществления налоговых, бюджетных, коммунальных и других платежей, получения микрозаймов и погашения кредитов, оформления онлайн-депозитов, открытия дистанционно депозитного и ссудного счета, проведения платежей со счета международной банковской карты, осуществления онлайн-конверсионных операций и других дистанционных банковских услуг.

В результате проведенных мероприятий в этом направлении количество клиентов, пользующихся вышеуказанными услугами, за отчетный период выросло в 1,3 раза и к 1 января 2020 года достигло 10,2 млн. пользователей. Из них, число физических лиц составило 9,5 млн. или 93% (увеличилось в 1,3 раза по сравнению с 2018 годом).(см. рис. 2)

³ <https://cbu.uz/ru/payment-systems/>



Рис. 3. Количество пользователей систем дистанционного обслуживания банковских счетов в Республике Узбекистан (на 1 января, тыс⁴.)

Общее количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, использующих системы дистанционного управления банковских счетов в 2019 году увеличилось в 1,9 раза и достигло 691 тыс. на 1 января 2020 года.

Это позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, функционирующим в нашей республике и имеющим свои счета в банках, дистанционно управлять своими счетами и осуществлять платежи, не посещая банк.

Исходя из вышеизложенных и основываясь на мнении ученых можно сказать, что в современных условиях для трансформации в банковскую систему Республики Узбекистана препятствуют следующие проблемы:

- имеющиеся бюрократические и организационные структуры коммерческих банков, хотя стартапы которые обладают уровнем гибкости в основном, осуществляется в мелких банках. Это объясняется с отсутствием развитой инфраструктуры связи в регионах. Электронные каналы не очень хорошо развиты в самых отдаленных районах. Офлайн-решения активно используются в регионах. Чтобы удаленные банки работали во всех регионах, необходимо обеспечить хорошие каналы связи с разными удаленными районами;

- длительность разрабатываемых нововведений. Для наших банков инновация находится в начальном этапе внедрения. На практике многие банки становятся свидетелями того, что клиенты плохо понимают предложения и нововведения, указанные в условиях контракта. В результате ряд банков были вынуждены сократить ассортимент продуктов до стандартного условного вида;

- недостаточное внимание независимых банков к развитию дистанционного банковского обслуживания. Для крупных специализированных коммерческих банков внедрение новых технологий является более сложным процессом. Так как они пока не могут поборот с существующими системами;

- обеспечение безопасности нововедении для многих коммерческих банков

⁴ <https://cbu.uz/ru/payment-systems/>

становится дорогим. Коммерческие банки обязаны выделять дополнительные ресурсы для управления киберрисками и предупреждения мошенничества с использованием новых технологий;

- недоверие населения к банку, непопулярность банковских услуг среди населения и наличие рисков безопасности финансовой информации, передаваемой по электронным каналам связи. Доверие населения к банкам постоянно определяется государственными органами. Согласно этим данным, доверие граждан к банкам недостаточно развито. Но не секрет, что большинство граждан хранят сбережения «под подушкой». Банкам необходимо продолжать работать над укреплением доверия с потребителями, особенно с помощью новых инноваций в мобильном банкинге и других цифровых услугах;

- влияние менталитета граждан страны. Виды безналичных денежных переводов не пользуются популярностью среди населения и используются редко. Местные жители предпочитают более прямое общение при взаимодействии с банками и привыкли получать подтверждающие документы по каждой совершенной транзакции;

По нашему мнению, для внедрения новых финансовых услуг и нововведений в банковскую систему страны необходимо:

- поэтапно вести и усовершенствовать процессов инновации в банковских услугах и финансовых продуктов. Потому что, современный период развития банковских технологий диктуют особые требования к программному обеспечению, технологиям и процессам, которые применяются в банковской сфере. Исходя из требований времени уровень автоматизации в банковской системе должны быть доработаны таким, что она в будущем будет значительно сократить необходимые время и затраты, и окажет непосредственное влияние на удовлетворение потребности клиентов;

- в период внедрения и реализации новых проектов и финансовых продуктов коммерческим банкам потребуется высококвалифицированные специалисты в области информационных технологий и специалисты программисты информационных систем, инженеров и других;

- общебанковская и макроэкономическая цифровизация. Внедрения онлайн банковских услуг и продуктов. Это может создать новое направление внедрения инноваций в банковскую систему Узбекистана;

- для устойчивого достижения стратегических и тактических целей банков необходимым условием является создание долгосрочных и стабильных ресурсов по всей направленности деятельности коммерческих банков (финансовых, человеческих, материальных), возникающих под влиянием меняющихся факторов внешней среды.

В целях внедрения и развития современных информационно-коммуникационных технологий в стране разработана «Концепция внедрения и развития современных информационно-коммуникационных технологий в деятельности Центрального банка Республики Узбекистан на 2016-2018 годы».

Концепция включает розничные платежи в режиме реального времени в рамках системы электронного правительства Республики Узбекистан. определены основные направления реализации ряда вопросов, таких как усиление системы защиты.

Система удаленного обслуживания банковских счетов предназначена для автоматизации взаимоотношений между банком и его клиентом, обеспечивая скорость работы с денежными средствами и качественный учет банковских операций.

В целом необходимо отметить, что банковская система страны должна сосредоточиться на цифровом банкинге, направленном на улучшение качества обслуживания клиентов, так как потребности клиентов постоянно меняются и расширяется. Поскольку банки сталкиваются с непростыми условиями, эффект внедрения цифрового банкинга экономически важен, что и делает его стратегическим оружием для сохранения конкурентоспособности.

Внедрение дистанционного банковского обслуживания будет полезно для банков. Внедрение электронных платежных систем в стране стало большим достижением в экономической сфере, особенно в области автоматизации банковских технологий. Внедрение данной системы электронных платежей в короткие сроки по всему региону свидетельствует о высоком уровне безопасности системы.

References

1. Law of the Republic of Uzbekistan on payments and payment systems. ZRU-578 01.11.2019. <https://lex.uz/docs/4575788>
2. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan "On the Strategy for Reforming the Banking System of the Republic of Uzbekistan for 2020 - 2025". No. UP 5992. 05/12/2020
3. Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan On additional measures to increase the availability of banking services. No.PP-3620 03/23/2018 <https://lex.uz/docs/3593543>
4. Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan "On measures to develop the national payment system. No. PP-3945 09/19/2018 <https://lex.uz/ru/docs/3910823>
5. Speech by the President of Uzbekistan Shavkat Mirziyoyev with a message to the Oliy Majlis. January 24, 2020. <https://president.uz/ru/lists>.
6. Azlarova A.A. COVID-19 Accelerate the transformation of the banking sector in Uzbekistan in the context of the coronavirus pandemic. Economics and Innovative Technologies "scientific electronic journal. №5 2020 y. Page 16
7. Asrarova M. B. DIGITAL TRANSFORMATION OF BANKS IN UZBEKISTAN / M. B. Asrarova // International scientific research journal. - 2020. - No. 6 (96) Part 4. - P. 57-60.
8. Digitalization of the economy on the example of the banking system. Borkova E.A., Osipova K.A., Svetlovidova E.V. 1, Frolova E.V. Saint Petersburg State University of Economics, Saint Petersburg, Russia.
9. <https://cbu.uz/ru/payment-systems/> - Official website of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan.