

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УЗБЕКИСТАНЕ

Маратова Мехрибану Бахтияровна
(ТАТУ 108-21 ГУРУХ)

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digitalization of the economy of Uzbekistan is due to a decrease in economic growth and the need to change some morally outdated aspects of the economy.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.

в 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».

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 бизнеспроцессов;

- 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 кредитнофинансовой 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». 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 «Нупо», созданных в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы».

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

В сети банкоматов системы «Нупо» 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 «Нупо», 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 «Нупо») увеличилось на 16% и достигло 20,5 млн. единиц по состоянию на 1 января 2020 года. (см. рис. 1)

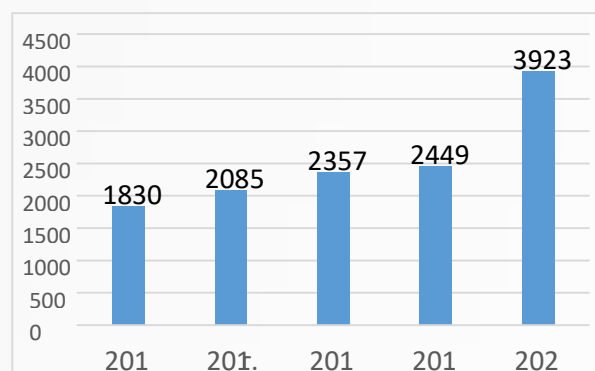


Рис. 1. Количество платежных терминалов в Республике Узбекистан (на 1 января⁵)

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».

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 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.