



ТРАНСФОРМАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

к.э.н., доц. **Абдурахманова Матлуба**

Ташкентский государственный экономический университет

ORCID: 0000-0003-1039-232X

mabdurahmanova@gmail.ru

Аннотация. В статье изучены основные вопросы трансформации коммерческих банков в условиях развития цифровых технологий республики Узбекистан на современном этапе. А также выявлены существующие проблемы связанные с развитием дистанционными банковскими услугами и мобильными технологиями. На основе проведенных исследований разработана практические предложения и научные рекомендации по совершенствованию трансформации коммерческих банков в республике Узбекистан.

Ключевые слова: трансформация, финансовые технологии, цифровая трансформация, банк, клиент, банковские услуги, мобильность, дистанционное банковское обслуживание.

RAQAMLI TEXNOLOGIYALARNI RIVOJLANISH SHAROITIDA TIJORAT BANKLARINING TRANSFORMATSİYASI

i.f.n., dots. **Abdurahmonova Matluba**

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Maqolada hozirgi bosqichda O'zbekiston Respublikasida raqamli texnologiyalarning rivojlanishi sharoitida tijorat banklarini o'zgartirishning asosiy masalalari ko'rib chiqiladi. Shuningdek, masofaviy bank xizmatlari va mobil texnologiyalarni rivojlantirish bilan bog'liq mavjud muammolar ham aniqlandi. O'tkazilgan tadqiqotlar asosida O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarining transformatsiyasini takomillashtirish bo'yicha amaliy taklif va ilmiy tavsiyalar ishlab chiqildi.

Kalit so'zlar: transformatsiya, moliyaviy texnologiya, raqamli transformatsiya, bank, mijoz, bank xizmatlari, mobillik, masofaviy banking.

TRANSFORMATION OF COMMERCIAL BANKS IN THE CONDITIONS OF DIGITAL TECHNOLOGY DEVELOPMENT

PhD, assoc. prof. **Abdurakhmanova Matluba**

Tashkent State University of Economics

Annotation. The article examines the main issues of transformation of commercial banks in the context of the development of digital technologies in the Republic of Uzbekistan at the present stage. Existing problems associated with the development of remote banking services and mobile technologies have also been identified. Based on the research, practical proposals and scientific recommendations have been developed to improve the transformation of commercial banks in the Republic of Uzbekistan.

Keywords: transformation, financial technology, digital transformation, bank, client, banking services, mobility, remote banking.

Введение.

Последние годы банковский и финансовый сектор в стране постепенно реформировался, был принят ряд мер, и в результате были созданы необходимые правовые условия для ведения передового банковского бизнеса и укрепления конкурентной среды. В частности, были приняты Закон «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании» и «О платежах и платежных системах», которые соответствуют международным стандартам и создают привлекательную правовую среду для иностранных инвестиций в финансовый сектор.

Глава государства Президент Шавкат Мирзиёев считает, что: «Коммерческие банки отстают в процессах трансформации в соответствии с современными требованиями, отстают по внедрению современных методов управления и услуг информационных технологий, управлении активами и пассивами, общении с клиентами»⁷⁷.

Вместе с тем анализ текущей ситуации в банковской сфере показывает наличие ряда системных проблем, препятствующих развитию банковского сектора в соответствии с экономическими преобразованиями и потребностями общества, таких как высокая доля присутствия государства в банковском секторе, недостаточное качество менеджмента и управления рисками в банках с участием государства, низкий уровень финансового посредничества в экономике. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы» стал важным шагом на пути решения этих вопросов (Указ, 2020).

Поэтому возникает необходимость в проведении дальнейших научных исследований, связанных с совершенствованием организационных механизмов трансформации в коммерческих банках.

Анализ литературы.

Проблемы трансформации банковского сектора и масштабного использования электронных платформ в совершенствовании ИТ инфраструктуры рассмотрены в исследованиях зарубежных учёных, Фенвик (2016), Клейнханс и др (2018).

Вопросы, связанные с организацией цифровой инновационной деятельности в коммерческих банках изучены в научно-практических исследованиях, Кинга (2018), Гальпера (2020), Коха (), Магомаевой (2020), Поповой и (2010) других ученых.

По мнению российского учёного Алексеева (2019) Трансформация банковского сектора подразумевает, что банки используют цифровые технологии, для того чтобы усовершенствовать уже существующие бизнес-модели, а также чтобы повысить эффективность деятельности банков.

Научными исследованиями вопросов связанные с развитием трансформации коммерческих банков в условиях развития цифровых технологий проведены исследованы отчетственными учеными, такими как Таймухамедов И.Р., Аликориев, А.О. Мамадияров З.Т., М. Азларова А.А и др. в своих исследованиях они считают что трансформация банковской деятельности это внедрение современных способов оказания банковских услуг, и это приводит к сокращению количества филиалов банков, большинство услуг переводится в сферу онлайн (Azlarova, 2023).

Методология исследования.

В качестве теоретической и методологической основы данной статьи использованы общеэкономическая литература и научные статьи, научные труды экономистов, экономические взгляды ученых и представителей сферы на улучшение

⁷⁷ Рассмотрены трансформационные процессы в банковской системе/ Совещание по обсуждению процессов трансформации и приватизации в банковской системе. 20/11/ 2023 г. <https://president.uz/ru/lists/view/6875>

развития цифровизации банковских услуг, анализ их мнений, экспертные оценки, мониторинг процессов, системный подход к экономическим явлениям и процессам. Автор путем проведения сравнительного анализа своего опыта разработал выводы и предложения, рекомендации по совершенствованию мобильного банкинга.

Анализ и результаты.

В настоящее время одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений.

Цифровая трансформация – преобразование структур банка, основанное на применении цифровых технологий, изменение целевой направленности деятельности, обеспечивающее создание новых услуг и получение новых рыночных возможностей (Рузняев, 2018).

В перспективе развитие инновационных технологий банковского обслуживания может стать основным приоритетом выбора банковских организаций и стимулятором роста качества банковских продуктов и услуг даже с учетом международных стандартов.

Учитывая большое количество конкурирующих бизнес-приоритетов, усилия по контролю затрат, текущие технологические инициативы и множество вариантов предоставления услуг, финансовым директорам следует инвестировать в трансформацию, искусственный интеллект и автономные цифровые проекты. Это сделает финансовую организацию более экономичной и обеспечит ускоренный рост. Для достижения трансформации необходимо определить правильные приоритеты и задействовать специалистов в нужных сферах⁷⁸.

Психологическая трансформация – один из самых важных и сложных вопросов, главная проблема – это изменение менталитета сотрудников, чтобы они приветствовали эти новые системы, сделать так, чтобы они гордились своим банком и тем, что они делают.

Цифровизация Узбекистана началась около 10 лет назад. В 2012 году правительство республики утвердило «Комплексную программу развития национальной информационно-коммуникационной системы». Исполнение документа было рассчитано на период 2013–2020 годов.



Рисунок 1. Реализуемые меры в процессе корпоративной трансформации коммерческих банков в Узбекистане на 2020–2025 годы⁷⁹.

⁷⁸ Тренды банковской информатизации <https://www.tadviser.ru/index.php>

⁷⁹ Рисунок составлен автором на основе Указа Президента от 12 мая 2020 г О «Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы»

В «Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», были определены такие приоритетные задачи, как создание необходимых условий для повсеместного внедрения современных информационных и коммуникационных технологий, автоматизации бизнес-процессов коммерческих банков и расширения услуг дистанционного банковского обслуживания.

В результате проведенной работы по реформированию банковского сектора в республике Узбекистан за последние три года капитал банков увеличился в 1,8 раза, а годовой объем кредитования - в 2 раза. Четыре банка впервые выпустили евробонды и привлекли 1 миллиард долларов на международном рынке капитала. В "Ипотека-банк" привлечен стратегический иностранный инвестор. Открылось 13 новых частных банков, в стране начали свою деятельность ведущие банки Венгрии, Казахстана и Грузии. Объем оказания банковских онлайн-услуг увеличился в 2,7 раза.

При этом конкуренция в банковской сфере, как и спрос на ее услуги, растет с каждым днем. Это требует ускорения процессов трансформации, определения приоритетных задач на перспективу⁸⁰.

На сегодня дистанционными банковскими услугами в Узбекистане пользуются 22 млн человек – это больше половины населения страны.

Таблица 1.

Количество пользователей дистанционными банковскими услугами

| Дата | Всего | Юридические лица и индивидуальные предприниматели | Физические лица |
|---------------|------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| 01.01.2020 г. | 10 153 458 | 691 008 | 9 462 450 |
| 01.02.2022 г. | 20 890 599 | 982 858 | 19 907 741 |
| 01.04.2022 г. | 22 054 391 | 1 034 137 | 21 020 254 |
| 01.01.2023 г. | 30 000 914 | 1 157 045 | 28 843 869 |
| 01.01.2024 г. | 44 099 600 | 1 339 609 | 42 759 991 |

Признание банковских карт населением как удобного средства платежа, а также расширение охвата использования дистанционных банковских услуг, способствуют увеличению спроса на банковские карты. (см. таблица 2).

В частности, количество банковских карт, выпущенных в обращение в 2023 году, достигло 46,2 млн, увеличившись на 2, 2 раза по сравнению с 2020 годом.

Таблица 2.

Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт, установленных платежных терминалов, банкоматов и инфокиосков, а также сумма осуществленных платежей через платежные терминалы

| Дата | Количество банковских пластиковых карт, выпущенных в обращение | Количество установленных платежных терминалов | Количество установленных банкоматов и инфокиосков | Сумма платежей, осуществленных через платежные терминалы (с начала года), млрд. сум |
|---------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 01.01.2020 г. | 20 547 366 | 392 361 | 9 203 | 71 020,2 |
| 01.01.2021 г. | 25 775 662 | 438 410 | 11 800 | 81 000,0 |
| 01.03.2022 г. | 27 839 307 | 433 986 | 13 156 | 20 541,9 |
| 01.01.2023 г. | 34 195 648 | 434 018 | 20 379 | 177 671,0 |
| 01.01.2024 г. | 46 205 950 | 429 334 | 26 655 | 254 719,1 |

⁸⁰ Рассмотрены трансформационные процессы в банковской системе/ Совещание по обсуждению процессов трансформации и приватизации в банковской системе. 20/11/ 2023 г. <https://president.uz/ru/lists/view/6875>

В 2023 году объем платежей, полученных через 429 тысячи платежных терминалов, увеличился в 1,6 раза по сравнению с 2020 годом и составил 254,7 трлн сумов.

В 2023 году количество банкоматов и инфокиосков, установленных в банковских инфраструктурах, туристических и других объектах, по сравнению с 2020 годом увеличилось в 2,9 раза и по состоянию на 1 января 2024 года составило более 26,6 тысяч.

С принятием Закона Республики Узбекистан «О платежах и платёжных системах» сервисная инфраструктура работающих в стране операторов платёжных систем резко увеличилась. Кроме того, зарегистрировано 28 платёжных организаций, специализирующихся на предоставлении цифровых финансовых услуг. С целью развития бесконтактных платежей создана розничная платёжная система НУМО, которая полностью соответствует международным стандартам, что, в свою очередь, сформировало конкурентную среду в области банковских карт.

Заклучение.

Цифровые технологии – главный ключ к последовательному развитию любого государства, позволяющему сделать качественный рывок во многих аспектах жизни общества. И проводимые сегодня в Узбекистане комплексные цифровые реформы направлены на осуществление главной цели — войти в число ведущих государств с процветающей экономикой и сильным гражданским обществом.

Развитие информационных технологий оказывает большое влияние на экономику, поведение людей и общество в целом. Человечество ежедневно производит колоссальное количество информации. Этому очень сильно способствуют наличие мобильного интернета, постоянно растущие технические возможности смартфонов, вовлеченность людей в социальные сети и увеличение скорости интернета.

Сегодня информация — мощная центробежная сила изменений, и на основе анализа и обработки этих данных мы можем наблюдать фундаментальные изменения в обществе, государственном управлении, экономике, бизнесе, торговле и банковской деятельности.

Совершенствование внутренних процессов в результате использования цифровых технологий также является необходимым условием функционирования любого банка. При этом препятствием на пути к цифровой трансформации может стать недостаток у персонала навыков работы в цифровой экономике. Поэтому важнейшей задачей для банков в этих условиях становится работа по обучению персонала новым методам и способам организации и ведения банковской деятельности.

Литература / Reference:

Azlarova, A. (2023). Особенности развития банковской системы республики узбекистан на современном этапе. *Economics and Innovative Technologies*, 11(5), 1–7. https://doi.org/10.55439/EIT/vol11_iss5/a1

Fenwick, N. (2016) *The 2016 Guide to Digital Predators, Transformers, And Dinosaurs. The Benchmark: The CIO Digital Business Transformation Playbook*, – 209 p.

Kankanhalli A. (2018) *Digital Platforms: A Review and Future Directions. PACIS..* – 248 p.;

King, B. (2018) *Bank 4.0: banking everywhere, never at bank.* –Singapore: Marshall Cavendish Business, – 347 p.:

Азиза Ахроровна Азларова, Наргиза Хайитбаева. Значение развития цифровой экономики в финансовых услугах банка - Заметки ученого, 2021. 4-1. Стр.470-477. Изд. Частное образовательное учреждение высшего образования Южный университет (ИУБуп).

<https://scholar.google.com/scholar?oi=bibs&cluster=12128610598478520027&btnI=1&hl=ru>

Алексеева, Д.А. (2019). Цифровая трансформация банковской системы. *Известия*

Санкт-Петербургского государственного экономического университета, (5-1 (119)), 159-162.

Гальпер М.А. (2020) Трансформация банка в условиях глобальной неустойчивой среды: Дис. ... д-ра экон. наук. – Санкт-Петербург.

Кох Л.В. () Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций:

Магомаева Л.Р. (2020) Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика: Дис... д-ра экон. наук. – Владикавказ.

Попова О.А. (2010) Автореф. дис. д-ра экон. наук. – Иваново.

Рузняев А. М. (2018) Диджитализация российских банков как неизбежное требование цифровой экономики // Вектор экономики. № 5 (23). С. 61

Указ (2020) Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года» от 12 мая 2020 года № ПФ-5992. <https://lex.uz/docs/4811025>