



DEVELOPMENT TRENDS OF DIGITAL BANKS IN UZBEKISTAN.

<https://doi.org/10.5281/zenodo.10277987>

Ph.D., associate professor Stella Yuryevna Arzumanyan

REU named after G.V. Plekhanova

Tashkent Financial Institute, Department of Banking

ABSTRACT

The article examines the prospects for the development of digital banks in Uzbekistan, the impact of digital technologies on the banking and financial system of Uzbekistan.

The basis for improving the activities of digital banks is the development and implementation of an effective customer-oriented digital strategy of financial credit institutions. In the article, various approaches aimed at developing the activities of digital banks are researched and the author's scientific and practical conclusions are formed.

Keywords

digital banking, banking system, fintech technologies, digital transformation, financial and credit organizations, digital technologies, digital strategy.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВ В УЗБЕКИСТАНЕ.

к.м.н., доцент Стелла Юрьевна Арзуманян

РЭУ им Г.В. Плеханова

Ташкентский финансовый институт, кафедра «Банковское дело»

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются тенденции развития цифровых банков в Узбекистане, а также влияние цифровых технологий на банковскую систему Узбекистана. Развитие деятельности цифровых банков рассматривается как основа для завершения деятельности банковской системы и разработки эффективной цифровой стратегии, направленной на удовлетворение успешных клиентов. В статье проведен анализ различных подходов к совершенствованию деятельности цифровых банков, исследованы и научно и практически обоснованы выводы автора.

Ключевые слова



цифровой банк, банковская система, финтех технологии, цифровая трансформация, финансово-кредитные организации, цифровые технологии, цифровая стратегия.

Вступление

В современную эпоху инноваций и развития новейших технологий цифровые банки также развиваются большими темпами. Растет потребность в обслуживании клиентов, отличном от традиционного банковского обслуживания, благодаря технологическим инновациям Fintech.

Всего в банковской системе нашей республики действуют 33 коммерческих банка, и три из них, а именно АО «АНОР БАНК», банк «ТБС» и банк «Апельсин», являются цифровыми банками [11].

Акционерное общество "ANOR BANK" стремится изменить традиционную модель взаимоотношений между клиентами и банком, выдвигая целью развитие инновационных услуг, усовершенствование производства сельскохозяйственной продукции, а также создание нового формата предоставления услуг малому и среднему бизнесу. Это стало первым цифровым банком в истории Узбекистана.

Целью Акционерного общества «БАНК Апельсин» является укрепление позиций современного, инновационного и быстроразвивающегося банка Узбекистана, предоставляющего полный спектр финансовых услуг на всей территории страны.

В этот момент возникает вопрос, чем отличаются цифровой банк от традиционного банка.

Согласно действующему законодательству банк – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющей совокупность операций, определяемых как банковская деятельность по открытию и ведению банковских счетов, осуществлению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), выдаче кредитов под свои от своего имени [1]

«Цифровой банк – инновационный банкбанк или его структурное подразделение, оказывающее дистанционное банковское обслуживание с использованием технологий (без оказания кассового обслуживания). Дистанционное предоставление банковских услуг цифровыми банками осуществляется на основе внутренних процедур банка с учетом требований правовых документов».[3]

- 1) Открытие расчетного счета удаленно онлайн;



Сегодня открытие текущего счета онлайн является стандартной функцией для финтех-компаний, небанков и цифровых банков. Хотя еще несколько лет назад возможность открыть счет через мобильное приложение считалась весьма инновационной. По статистике, 60-70 процентов людей предпочитают использовать онлайн-каналы или мобильные приложения для финансовых услуг, поскольку идти в здание банка не всегда удобно и приемлемо, а это требует от клиента планирования и траты времени на поход в филиал банка, что более неудобно для клиента по сравнению с физической идентификацией, используемой в цифровом банкинге.

2) Создание персонализированных услуг для клиентов;

В мире финансовых технологий улучшение качества обслуживания клиентов определяется персональным подходом к клиентам, который действительно отличает финансовые учреждения от традиционных банков.

В отличие от традиционных банков, в мире финансовых технологий клиенты банка общаются с банком через личный кабинет на протяжении длительного периода времени и часто пользуются банковскими услугами, что в свою очередь облегчает вопрос привлечения клиентов в банк.

3) Обслуживание клиентов в банке с использованием искусственного интеллекта;

Искусственный интеллект стал неотъемлемой частью многих решений цифрового банкинга. Его можно использовать для управления данными клиентов, такими как предпочтения и интересы, демографические данные или данные о транзакциях. Эти данные можно проанализировать, а затем использовать для улучшения качества обслуживания клиентов. Проще говоря, клиенты пользуются теми услугами, которые им нужны, исходя из своих привычек и предпочтений.

4) Использование облачных технологий в цифровых банках;

Для конечных пользователей наряду с онлайн-приложениями также доступны банковские технологии онлайн и в облачном формате. Цифровые технологии по всему миру изменяют процессы управления платежами, кредитованием, страхованием и управлением активами, становясь основным инструментом для пользователей финансовых услуг.

Цифровые финансовые услуги и технологии претерпевают существенные изменения по всему миру. К 2024 году ожидается увеличение числа пользователей цифровых банковских услуг с 3,6 миллиарда (Juniper Research, 2020). В развивающихся странах доля лицевых счетов,



принимающих и отправляющих платежи в цифровой форме, выросла с 57% в 2014 году до 70% в 2017 году (Findex 2017).

39 процентов компаний ориентируются преимущественно на внедрение финансовых технологий. (JDSpura, 2020).

Однако в этих случаях финансовые махинации и риски могут существенно возрасти, ограничивая доступ к традиционно предоставляемым услугам для отдельных категорий граждан.

Существуют явные доказательства того, что эти риски возросли в последние годы, а такие кризисы, как пандемия COVID-19, особенно усугубил эти риски. Достижение справедливого цифрового финансирования требует сотрудничества и скоординированного подхода со стороны всех на глобальном уровне [8].

Быстро развивающийся и сложный характер цифровых финансовых услуг подчеркивает необходимость инновационных подходов к регулированию, основанных на расширении прав и возможностей потребителей.

Анализ литературы по теме

Цифровая трансформация – это неизбежный процесс, в ходе которого мировой бизнес начинает адаптироваться к новым условиям и преимуществам общества цифровой экономики, и это инструмент, служащий повышению уровня жизни людей, созданию удобств и повышению качества жизни в обществе за счет внедрение цифровых технологий.

В связи с этим в стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы, выдвинутой Президентом Ш.М.Мирзиёевым, поставлена задача «повышения уровня цифровизации производственных и операционных процессов в реальном секторе экономики и в финансовой сфере». и банковский сектор до 70% к концу 2026 года» [2].

Цифровые банки и их зарубежные и местные экономисты провели исследования по совершенствованию его деятельности.

Например, по мнению российского экономиста О. И. Лаврушина, «В условиях глобализации банки могут выдержать конкурентоспособность за счет эффективного использования цифровых технологий. Его необходимо развивать, чтобы трансформировать бизнес-модели крупных банков в новые стратегические направления, которые включают более широкое использование информационных технологий и большую эффективность в обеспечении удобного обслуживания клиентов.[4]

Абдрахманова Г.И., Вишневецкий К.О., Гохберг Л.М. утверждают, что термин "цифровизация" означает преобразование информации в цифровую



форму. Однако в бизнесе цифровизация обычно относится к двум типам изменений в операционных моделях. Первый - перевод связей на цифровые каналы, второй - автоматизация традиционных операций. Эти изменения тесно связаны друг с другом [5].

По мнению узбекистанского экономиста и академика С.С. Гуломова, "цифровой бизнес" - это появление новых бизнес-моделей, объединяющих физический и цифровой миры [6].

Экономисты Р.Х. Аюпов и Г.Р. Болтабоевы в своих определениях называют цифровую экономику новым современным обликом управления хозяйством, в котором крупные объемы информации в цифровом виде и их повторная обработка служат основным фактором производства и управления [7].

Они также утверждают, что "услуги цифрового банка охватывают все области человеческой жизни, в первую очередь приобретая доступ к мобильным устройствам, социальным сетям, информационным сервисам, электронной торговле, интернет-торговле и другим" [7].

Цифровой банк предлагает своим клиентам продукты и услуги различного характера в цифровом формате с использованием цифровых каналов. Инфраструктура таких банков оптимизирована для цифровых коммуникаций, и их основные задачи включают в себя информирование клиентов о состоянии и операциях их счетов, что делается быстро и эффективно, через ближайшие банковские филиалы, банкоматы, пункты обмена или самообслуживающиеся терминалы [10].

Мы считаем, что, учитывая мнения вышеупомянутых экономистов, необходимо создание новой инновационной стратегии, ориентированной на удовлетворение потребностей клиентов и изучение имеющихся возможностей, путем более глубокого изучения их предложений.

Методология исследования

В данном исследовании широко использовались статистические таблицы и графики, сравнение практических аналитических данных, логико-сравнительный анализ, методы группировки, а также исследования зарубежных и отечественных ученых по данной теме. Краткое описание результатов, полученных в ходе исследования:

- представлены научные взгляды некоторых экономистов на



цифровую экономику, трансформацию банковского сектора;

- внедрение новых инновационных видов онлайн-оказания качественных банковских услуг населению с развитием информационных технологий и связи;

- цифровой банкинг экономит время и затраты при предоставлении финансовых услуг через мобильные и онлайн-платформы, обеспечивает безопасность персональных данных, повышает скорость и качество обслуживания.

- в банковской системе для оценки и контроля деятельности сотрудников через систему KPI, мотивации их материально и морально или наоборот.

Анализ и результаты

Сегодня, на основе Указа Президента от 12 мая 2020 года "О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы", шесть коммерческих банков - «Ипотека-банк», «Саноатқурилишбанк», «Туронбанк», «Асакабанк», «Алокабанк» и «Агробанк» начали работу по разработке и доработке стратегий на основе финансовой диагностики, сотрудничая с международными финансовыми институтами.

В частности, на основе "Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан" продолжается процесс подготовки и настройки банков, участвующих в государственной программе совместно с тремя международными финансовыми институтами (МВФ, ЕБРР и IDA) и консалтинговыми компаниями KPMG, PWC, Ernst & Young и McKinsey. [11]

Одним из основных результатов, ожидаемых от трансформации коммерческих банков при поддержке международных финансовых институтов, является сокращение доли государства в ряде коммерческих банков, привнесение в работу международного опыта, привлечение стратегических инвесторов, обладающих достаточным опытом, знаниями и репутацией в банковское дело.

Одним из основных направлений трансформации госбанков является развитие ИТ-сектора, при этом целью цифровой трансформации банковской системы является последовательное устранение административного бремени путем освобождения кредитных организаций от выполнения функций, которые не характерно для них, а также от чрезмерной нагрузки современных информационных и коммуникационных технологий.

В целях оценки качества и эффективности деятельности исполнительных органов в банках были разработаны и внедрены в практику в 10 банках с государственной долей «ключевые показатели эффективности» (КПЭ) [9].



В связи с этим на основе новых бизнес-моделей оптимизируются структурные подразделения в банках, дублирующие задачи друг друга, а в организационной структуре создаются специализированные структурные подразделения, такие как розничный блок, блок малого бизнеса, корпоративный блок, блок рисков. банка.

При этом ускорена работа по внедрению современной системы управления рисками в банках, внедрены системы андеррайтинга и скоринга при выдаче кредитов в целях обеспечения рассмотрения кредитных заявок субъектов предпринимательства и граждан в короткие сроки. без излишних бюрократических препятствий.

Особое значение имеет также внедрение системы удаленной биометрической идентификации пользователей, которая оптимизирует качество и порядок оказания финансовых услуг населению и субъектам предпринимательства, а также обеспечивает автоматический сбор достоверной и подробной информации о физических лицах.

В настоящее время для оплаты проезда в общественном транспорте внедрена система бесконтактной оплаты с использованием банковских и транспортных карт, и данная услуга очень быстро развивается благодаря своей популярности и удобству.

Для расширения банковских систем бухгалтерии на основе банковских карт и для более широкого применения цифровых технологий в банковских услугах были усовершенствованы нормативно-правовые документы. В частности:

- Несколько нормативно-правовых документов, регулирующих отношения по банковским картам, были объединены в единый документ в форме постановления "О порядке выпуска и обращения банковских карт на территории Республики Узбекистан";

- Установлена процедура физической идентификации в цифровой форме.

В целях создания благоприятных условий для клиентов банки внедрили современные платежные сервисы на основе развития существующей инфраструктуры, а также внедрили NFC-платежи в точках продаж и обслуживания без банковской карты с использованием технологии HumoPay, установленной на мобильных устройствах (аналог ApplePay или GooglePay).).

Кроме того, в 2020 году ЦБ запустил систему быстрых QR-онлайн-платежей, которая предоставила субъектам хозяйствования и индивидуальным предпринимателям дополнительные возможности (помимо POS-терминала) приема платежей по QR-коду.

Технология «Tap-to-phone» позволяет субъектам хозяйствования и индивидуальным предпринимателям принимать платежи через смартфон через NFC. Система построена на основе технологии веб-сервисов, которая позволяет осуществлять межбанковские платежи через системы ДБО в режиме 24/7.

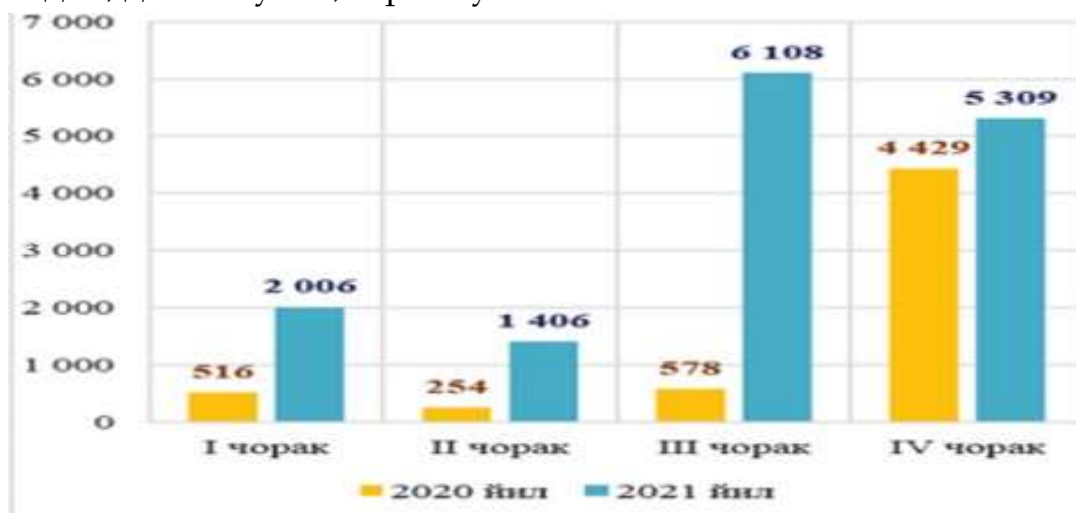
Сегодня к системе «Быстрые платежи» подключены все коммерческие банки республики, а пользоваться новой системой в полной мере могут все клиенты, работающие через системы дистанционного обслуживания.



Рисунок 1. Информация об операциях, осуществленных в Системе мгновенных платежей Центрального банка [9]

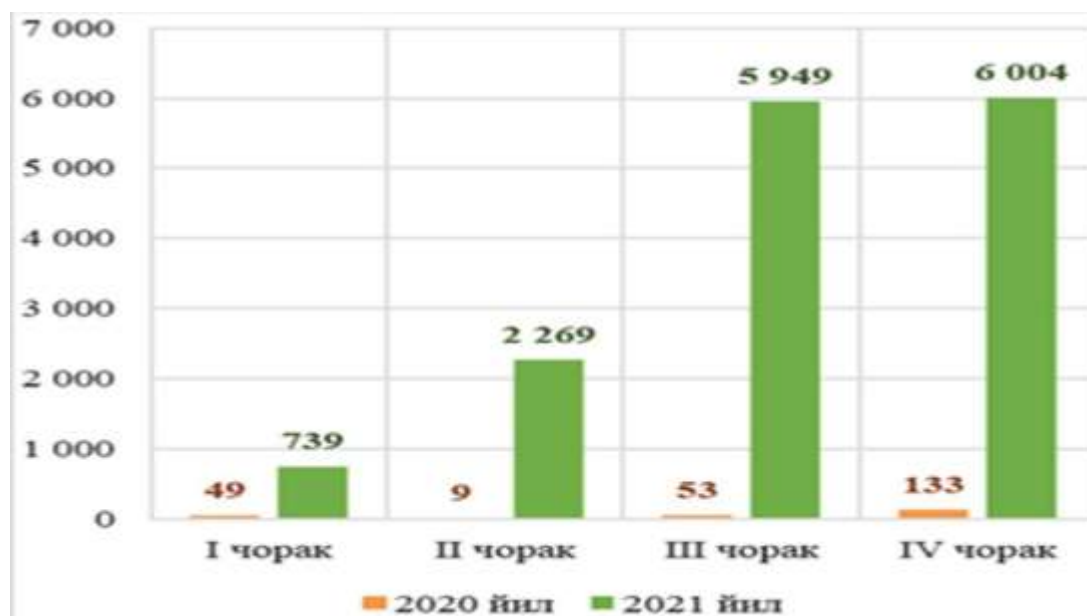
Из представленной информации следует, что объем транзакций, осуществленных через эту систему в 2021 году, увеличился по сравнению с предыдущим годом в 2,5 раза и достиг 315,8 трлн сум, а количество транзакций увеличилось в 2,3 раза и составило 12,3 млн операций.

В то же время объем бюджетных платежей, проведенных Министерством финансов в Госказначейство, увеличился примерно в 6 раз по сравнению с 2020 годом, достигнув 11,7 трлн сумов.



Фигура 2. Количество транзакций, проведенных в системе QR-online [9]

14% всех операций в этой системе были проведены вечером или ночью. В 2021 году количество предоставленных предпринимательским субъектам QR-кодов в информационной системе "QR-online" увеличилось почти в 1,5 раза по



сравнению с 2020 годом и достигло 92 тысяч.

Рисунок 3. Количество транзакций, проведенных в системе QR-online [9]

В 2021 году объем транзакций, проведенных с использованием технологии NFC, увеличился в 4 раза по сравнению с 2020 годом и достиг 11,8 трлн. сумов. В результате доля бесконтактных технологий оплаты в 2021 году составила 40%.

С сентября 2021 года началась цифровая идентификация (Face ID) при предоставлении мобильных услуг. На текущий момент 11 торговых банков, 4 платежные организации и 4 маркетплейса приняли решение о применении данной технологии, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 1 июля 2021 года о мерах по укреплению кибербезопасности в деятельности операторов платежных систем, кредитных и платежных организаций.

В соответствии с решением Центральный банк назначен координирующим органом по выявлению угроз кибербезопасности в



деятельности операторов платежных систем, кредитно-платежных организаций, их предотвращению и принятию против них эффективных мер.

В целях эффективной организации деятельности в этом направлении в составе Департамента безопасности и защиты информации Центрального банка начал свою деятельность Центр кибербезопасности «CERT-CBU».

Центр «CERT-CBU» отвечает за выявление и предотвращение угроз кибербезопасности в деятельности операторов платежных систем, кредитных и платежных организаций, принятие против них эффективных мер, мониторинг устранения последствий произошедших инцидентов кибербезопасности, проведение определены наши экспертизы по соблюдению требований КИБ и состояние задач мониторинга КИББ.[11]

В целом, ускорение процессов цифровой трансформации в банковской системе нашей республики, предоставление банками качественных, быстрых и удобных финансовых услуг населению и клиентам банков, снижение операционных расходов банков.

Выводы и предложения

В заключение считаем, что в целях развития цифровых банков в процессе трансформации в Узбекистане допустимо уделить особое внимание следующим вопросам:

1. Изменение методов работы банков, разработка собственной клиентоориентированной стратегии;
2. Критическое изучение проблемных кредитов в кредитном портфеле банков, в связи с этим анализ финансового положения клиентов банка в отдаленных регионах, индивидуальный подход к каждому клиенту;
3. Дальнейшее совершенствование внедрения новых инновационных видов онлайн-оказания качественных банковских услуг населению с развитием информационных технологий и связи;
4. Цифровой банкинг экономит время и затраты при предоставлении финансовых услуг через мобильные и онлайн-платформы, обеспечивает безопасность персональных данных, обеспечивает повышение скорости и качества обслуживания;
5. Выделение средств на пополнение оборотного капитала субъектов хозяйствования, финансовое положение которых ухудшилось в период пандемии, тем самым восстанавливая рабочие места, и принятие мер, направленных на снижение уровня бедности в нашей республике;
6. Создание эффективного механизма борьбы с коррупцией в банковской системе.
7. Банковская система проводит оценку и контроль за деятельностью



сотрудников через систему КРІ с целью стимулирования их материально и морально или наоборот.

8. Исследование и глубокий анализ доходов и расходов программ и проектов в финансировании, выявление текущих проблем, определение их места, разработка решений и их реализация.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Узбекистан от 05.11.2019 г. O'RQ-580, Глава 1, Статья 3 <https://lex.uz/docs/4581969>

2. Указ Президента Республики Узбекистан «Стратегия развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы» №ПФ-60 от 28.01.2022. <https://lex.uz/docs/5841063>

3. 28.09.2019 Правления Центрального банка. Постановление № 24/6 «О внесении изменений и дополнений в Положение о порядке регистрации и лицензирования банков» (Зарегистрировано Правительством РФ 31.10.2019 № 2014-17)

4. Лаврушин О.И. д.н., Профессор, заведующий кафедрой финансовых рынков и банковского дела Финансового университета. Статья на тему Новый регулирование и регулирование я Бизнес модель коммерческий банковское дело. <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-yavleniya-v-regulirovanii-i-biznes-modeli-kommercheskih-bankov>

5. Абдрахманова Г. И., Вишневецкий К. О., Гочберг Л. М. я доктор. Что такое цифровая экономика? Модно, компетенции, измерение: доклад к XX апр. рабочий Науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9-12 апреля. 2019 год М.: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2019. 82 с.

6. Гулямов С.С. и др. Блокчейн-технологии в цифровой экономике. Урок стр.21-22. ТМИ 2019 - 447 стр.

7. Р.Х. Аюпов, Г.Р. Болтабоева. Основы цифровой экономики. Учебник. Т.: ТМИ, 2020, 575 с.

8. www.consumersinternational.org- Consumers International – официальный сайт некоммерческой компании, зарегистрированной в Англии и Уэльсе (№ 04337865), LLC.

https://cbu.uz/upload/medialibrary/ca1/Markaziy_bankning_2021_yil_uchun_hisoboti.pdf Страница 66

10. Азларова А. А. Абдурахманова М. М. Роль коммерческих банковских услуг в развитии цифровой экономики. Научный электронный журнал «Экономика и инновационные технологии». №6, ноябрь-декабрь 2019



Г.

11. <https://cbu.uz/oz/> - информация с официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан

12. Khairullaevich I. T. PROBLEMS AND TASKS OF EDUCATION IN THE ECONOMIC SPHERE //Galaxy International Interdisciplinary Research Journal. - 2023. - Т. 11. - №. 5. - С. 409-412.

13. Khairullaevich I. T. The Possibilities of Using Digital Technologies in the Financial, Banking and Tax System in Uzbekistan //Texas Journal of Multidisciplinary Studies. - 2023. - Т. 20. - С. 51-56.

14. Khairullaevich I. T. PROBLEMS OF FINANCING GENERAL SECONDARY EDUCATION IN THE CONDITIONS OF DEVELOPING INNOVATIVE ECONOMY IN UZBEKISTAN //MODELS AND METHODS FOR INCREASING THE EFFICIENCY OF INNOVATIVE RESEARCH. - 2023. - Т. 2. - №. 23. - С. 376-379.

15. Omonov S., Ochilov B. INCREASING INVESTMENT ATTRACTIVENESS IN ATTRACTING DIRECT FOREIGN INVESTMENT //International Finance and Accounting. - 2021. - Т. 2021. - №. 2. - С. 26.

16. Sugahara S., Ravshan S., Bobur O. FEATURES OF MONEY SUPPLY REGULATION IN UZBEKISTAN // "MOLIYA-IQTISOD". - 2023. - Т. 1. - №. 1. - С. 59-68.

17. Tursunkulovich S. R. et al. Some Issues of the Formation and Development of Banking Innovations in the Republic of Uzbekistan //Eurasian Scientific Herald. - 2022. - Т. 6. - С. 109-116.

18. Tursunkulovich S. R. Issues of Improving Monetary Policy Instruments //Texas Journal of Multidisciplinary Studies. - 2022. - Т. 6. - С. 73-79.

19. Ataniyazov J. et al. Stock Market in Uzbekistan: Current Situation and Development Prospects //British Journal of Multidisciplinary and Advanced Studies. - 2022. - Т. 3. - №. 1. - С. 1-10.

20. Aktamov B. BAHOLASH FAOLIYATINI DAVLAT TOMONIDAN TARTIBGA SOLISHNING MILLIY VA XORIJ AMALIYOTLARI XUSUSIYATLARI: https://doi.org/10.55439/ECED/vol23_iss3/a34 //Iqtisodiyot va ta'lim. - 2022. - Т. 23. - №. 3. - С. 228-233.

21. Zoitovich K. K. et al. Improvement Of Vocational Orientation Systems And Preparation Of Unemployed Youth In Rural Areas //Turkish Online Journal of Qualitative Inquiry. - 2021. - Т. 12. - №. 7.

22. Актамов Б. BAHOLASH FAOLIYATINI DAVLAT TOMONIDAN TARTIBGA SOLISHNING MILLIY VA XORIJ AMALIYOTLARI XUSUSIYATLARI //Ижтимоий-гуманитар фанларнинг долзарб муаммолари/Актуальные



проблемы социально-гуманитарных наук/Actual Problems of Humanities and Social Sciences. - 2022. - Т. 1. - №. 4. - С. 10-10.

23. Хашимов Ж. IQTISODIYOTGA TO 'G 'RIDAN-TO 'G 'RI XORIJIY INVESTITSIYALARNI JALB QILISH HAJMINI OSHIRISH YO 'LLARI //Economics and Innovative Technologies. - 2023. - Т. 11. - №. 4. - С. 93-99.

24. Kenjaev I. In Allocating Financial Resources Of Insurers Increasing The Role Of Accumulative Life Insurance Ways //Turkish Online Journal of Qualitative Inquiry. - 2021. - Т. 12. - №. 7.

25. Giyozovich K. I., Vokhidovich G. S. IMPROVING THE INTEGRATION OF INSURANCE COMPANIES AND COMMERCIAL BANKS //American Journal of Interdisciplinary Research and Development. - 2023. - Т. 22. - С. 7-13.

26. Кенжаев И. СУ?УРТА ТАШКИЛОТИНИНГ ИНВЕСТИЦИЯ ФАОЛИЯТИ САМАРАДОРЛИГИНИ БА?ОЛАШНИНГ СИФАТ К?УРСАТКИЧЛАРИ //Iqtisodiyot va ta?lim. - 2023. - Т. 24. - №. 3. - С. 415-422.

27. Djumayevich B. A. FEATURES OF STRENGTHENING FINANCIAL STABILITY AND CAPITALIZATION OF BANKS IN UZBEKISTAN //" MOLIYA-IQTISOD". - 2023. - Т. 1. - №. 1. - С. 69-75.