



ПОВЫШЕНИЕ РОЛИ БАНКОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Азларова Азиза Ахроровна,

к.э.н., проф.,

Ташкентский государственный экономический университет

Аннотация: В современных условиях цифровая трансформация банковского сектора Республики Узбекистан является неотъемлемой частью процесса становления цифровой экономики. Основой цифровой трансформации финансово-кредитных организаций является оптимальная цифровая стратегия, разработка и реализация которой требует учета специфики конкретной организации. В статье проанализированы различные подходы к цифровой трансформации банковского сектора и оценены перспективы их применения в соответствии с различными потребностями в трансформации того или иного структурного элемента организации.

Ключевые слова: Цифровая трансформация, финансово-кредитные организации, банковский сектор, цифровые технологии, цифровая стратегия, цифровая экономика.

Abstract. In modern conditions, digital transformation of banking sector of the Republic of Uzbekistan is an integral part of the process of establishing digital economy. The basis for digital transformation of financial and credit organizations is optimal digital strategy, development and implementation of which requires taking into account specifics of particular organization. The article analyzes various approaches to digital transformation of banking sector and assesses the prospects for their application in accordance with various needs for transformation of one or another structural element of organization.

Keywords: Digital transformation, financial and credit organizations, banking sector, digital technologies, digital strategy, digital economy.

В настоящее время уровень развития автоматизированных банковских систем, программно-аппаратных средств и опыт работы персонала поднялись на качественно новую ступень, и уже подошло время, когда банки должны больше внимания уделять вопросам управления, поддержания рентабельности и эффективности функционирования, чтобы динамично развиваться в конкурентной среде. Поэтому проводятся дальнейшие работы по развитию платежной системы, банковской телекоммуникационной сети и банковских информационных технологий.



Останавливаясь на этих проблемах, в своем Послании Олий Мажлису Президент Республики Узбекистан Ш. Мирзиёев отметил: «В целях устойчивого развития мы должны глубоко освоить цифровые знания и информационные технологии, что это даст нам возможность идти по самому короткому пути к достижению всестороннего прогресса».

Понятие «цифровой экономики» было введено в оборот Н. Негропonte в 1995 г. как метафора новой информационной культуры, что вначале определялось как «компьютирование».

Переход к цифровой экономике существенным образом меняет рынок банковских услуг. Все эти изменения безусловно влияют и на банковскую среду Республики Узбекистан.

Банк – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющее в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые в качестве банковской деятельности.

Развитие банков в экономике влияет на ряд факторов, как высоких, так и низких, таких как:

А. Укрепление доверия населения и клиентов к банкам.

Б. Укрепление верховенства закона и повышение эффективности рыночных механизмов в стране. При предоставлении кредитов хозяйствующим субъектам коммерческих банков удовлетворение потребительского спроса наличными – одна из наиболее актуальных проблем. Все это указывает на необходимость дальнейшего повышения роли банков в экономике.

В дорожной карте по реформированию банковской системы Республики Узбекистан на 2020 – 2025 годы поставлены следующие приоритетные задачи:

1. Реструктуризация банковского сектора;
2. Реализация государственной доли и совершенствование системы корпоративного управления банков;
3. Совершенствование законодательной базы;
4. Государственное содействие в области дальнейшего развития финансового сектора;
5. Внедрение в банковскую деятельность информационных технологий;
6. Подготовка и повышение квалификации кадров.

В банковской системе республики Узбекистан в 2021 году усилились опасения насчет финансовой устойчивости банковской системы, связанные с увеличением рисков с невыплатами кредитов.

При этом уровень капитализации банков в 2021 году увеличился на 7,3 трлн. сумов или на 14,3% достигнув на 1 января 2021 года 58,4 трлн. сумов, а уставный капитал увеличился на 2,8 трлн. сумов или на 6,6%, составив при этом 44,7 трлн. сумов.



Рисунок № 1. Текущий обзор банковской системы республики Узбекистан

Совокупный капитал банков по состоянию 01.10.2021 года находится на уровне 6,2 млрд. долларов (66 трлн. сумов), из них 81% – капитал госбанков.

Что касается финансовой устойчивости банков, то за прошедший период текущего года рост активов, взвешенных по риску, составил 21% – с 317 до 383 трлн. сумов, совокупного капитала на 14% – до 66 трлн. сумов. Показатель достаточности капитала снизился на 1,2% – до 17,2%, который соответствует минимальным требованиям.

Переход от традиционных банков к цифровым и глубокое изучение потребностей клиентов – этот тренд уже прочно закрепился в программах международных дискуссий на экономических форумах и конференциях. Конечно, он иногда уступает блокчейну, но по сути является более важной темой для развития цифровых банков.

Целесообразно подчеркнуть, что внедрение в жизнь «цифры» и электронной коммерции, тем не менее, несет для человечества и ряд минусов, среди которых, по нашему мнению, можно перечислить следующие:

1. Риск киберугроз, связанный с проблемой защиты персональных данных (частично проблема мошенничества может решаться внедрением, так называемой, цифровой грамотности).



2. «Цифровое рабство» (использование данных о миллионах людей для управления их поведением).

3. Рост безработицы на рынке труда, поскольку будет возрастать риск исчезновения некоторых профессий и даже отраслей.

4. «Цифровой разрыв».

Т.е. для банков, не имеющих достаточно инвестиций и компетенций, необходимо создать благоприятный климат для работы с инновациями.

Факторами успеха могут стать:

1. Наличие четкой стратегии и амбициозное целеполагание. Наиболее выигрышная программа по цифровой трансформации должна содержать следующие элементы: амбициозные цели, процесс создания и развития новых бизнес-моделей, расчет затрат на реализацию программы, мероприятия по цифровизации и определение рисков, возникающих в результате цифровой трансформации.

2. Заключение партнерских соглашений. Развитие партнерских отношений с банками, финтехкомпаниями, небанковскими компаниями (телекоммуникационными и ИТ-компаниями) позволит дополнить существующие компетенции новыми для получения конкурентного преимущества.

3. Развитие цифровых компетенций. Для проведения программы цифровой трансформации требуются новые навыки, такие как поиск и сбор информации с использованием цифровых устройств, обработка большого объема неструктурированных данных, в том числе с использованием искусственного интеллекта.

В рамках управления кадрами это поиск молодых талантливых специалистов, готовых осваивать цифровые технологии, а также уметь глубоко понимать потребности клиентов.

4. Трансформация корпоративной культуры коммерческих банков. Культура эффективной работы с инновациями предполагает agile-подход к их разработке, поощрение кросс-функционального взаимодействия, обеспечение сотрудникам необходимой свободы действий – нематериальные факторы мотивации особенно важны для молодых перспективных специалистов.

Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в закон республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», от 05.11.2019 г. № ЗРУ-580. Статья 1. <https://lex.uz/ru/docs/4581971>

2. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 – 2025 годы» от 12.05.2020 г. № УП-5992 <https://lex.uz/ru/docs/4811037>



3. Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису // Народное слово. 25 января 2020 года

4. Борис Паньшин. Цифровая трансформация. цифровая экономика: понятия и направления развития. // Наука и инновации. №3 (193). 2019 г. с 53.

5. Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение Ч-80 [Текст]: докл. к XX Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9–12 апр. 2019 г. / Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишневский, Л. М. Гохберг и др. ; науч. ред. Л. М. Гохберг ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». –М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2019.

6. Азларова А.А. Современные тенденции трансформации банковского сектора Республики Узбекистан. Современные проблемы, тенденции и перспективы социально-экономического развития. Сборник статей X Международной научно-практической конференции Института экономики и управления СурГУ. Отв. за выпуск: О.Н. Галюта, М.А. Морданов, А.Ю. Ситникова. Сургут, 2021. С. 16-19.

7. Азларова А.А., Абдурахманова М.М. Анализ современного состояния мобильных технологий в электронном банкинге Республики Узбекистан. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ИННОВАЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ РЕГИОНА. Международный межвузовский сборник научных трудов. Кемерово, 2020. С. 199-207.

8. Доклад о мировом развитии «Цифровые дивиденды». Международный банк реконструкции и развития / Всемирный банк. 2016. doi: 10.1596/978-1-4648-0671- 1.A

9. <https://www.juniper.net/us/en>

10. Годовой отчёт Центрального Банка Республики Узбекистан 2021 г. стр.39. <https://cbu.uz/ru/publications/annual-report/>

11. <https://finance.uz/index.php/ru/fuz-menu-technology-ru/4286>
tsifrovayatransformatsiya-bankovskogo-sektora-uskoritsya