

УДК 336.717.13(575.1)

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Бобохужаев Ш.И.*Филиал РГУ нефти и газа (НИУ) им. И.М. Губкина, Ташкент, e-mail: bobshuh@rambler.ru*

В создании и развитии цифровой экономики абсолютного лидера не существует, каждая страна мира демонстрирует свою историю успехов. В России наблюдается быстрое развитие цифровой экономики. Развитие цифровой экономики ставит перед банками необходимость проведения радикальных реформ. Современный этап развития цифровой экономики в Узбекистане характеризуется периодом становления и высокой динамикой развития. Банки республики предлагают довольно ограниченный вид онлайн-услуг, а также адаптация банковской деятельности к требованиям потребителей происходит довольно медленно. Для активного внедрения в банковской системе инновационных видов банковских услуг, в республике необходимо разработать стратегию развития цифровой экономики. Как показывает практика оказания онлайн-услуг и дистанционного банковского обслуживания клиентов, отечественные банки предлагают довольно ограниченный вид онлайн услуг. Кроме того, необходимо отметить, что адаптация банковской деятельности и решений к требованиям потребителей происходит довольно медленно. Для активного внедрения в банковскую систему инновационных видов банковских услуг, в Республике Узбекистан необходимо разработать аналогичную российской программе стратегию развития цифровой экономики, для которой необходимы не только инвестиции, но и ориентация на опыт государств, опережающих в сфере цифровизации.

Ключевые слова: интернет-ритейл, цифровая компания, мобильные платежи, крипторубль, криптовалюта, цифровая экономика, банкинг, онлайн-экосистема, технология, блокчейн, хедж-фонд, биткойн, SMS-банкинг, дистанционное обслуживание

ACTIVITY OF BANKS OF UZBEKISTAN IN MODERN CONDITIONS OF DIGITAL ECONOMY

Bobokhuzhaev Sh.I.*Gubkin Russian State University of Oil and Gas (NRU), Tashkent, e-mail: bobshuh@rambler.ru*

In creation and development of digital economy of the absolute leader doesn't exist, each country of the world shows the history of progress. In Russia fast development of digital economy is observed. Development of digital economy demands from banks of need of carrying out radical reforms. The present stage of development of digital economy in the Uzbekistan is characterized by the period of formation and high dynamics of development. Banks of the republic offer quite limited online of services and also adaptation of bank activity to requirements of consumers happens quite slowly. For active introduction in a banking system of innovative types of banking services, to the republics it is necessary to develop the strategy of development of digital economy. As practice of rendering shows online and remote bank customer service, domestic banks offer quite limited look online of services. Besides, it should be noted that adaptation of bank activity and decisions to requirements of consumers happens quite slowly. For active introduction in a banking system of innovative types of banking services, in the Republic of Uzbekistan it is necessary to develop the strategy of development of digital economy similar to the Russian program for which not only investments, but also orientation to experience of the states advancing in the sphere of digitalization are necessary.

Keywords: digital economy, cryptocurrency, cryptoruble, mobile payments, digital company, internet retail, banking, online ecosystem, technology blockchain, hedge fund, bitcoin, SMS-banking, remote service

Сегодня в мировой финансовой системе происходят революционные изменения, которые связаны в первую очередь со стремительным ростом доли на рынке таких элементов цифровой экономики, как электронные платежные сервисы, криптовалюта и кредитование без посредников. На рынке отмечаются интенсивные темпы роста объемов мобильных платежей (с 2010 по 2015 гг. ежегодное увеличение почти вдвое) и взаимного кредитования (в США за последние годы выросло в 15 раз и в 2015 г. оборот составил 77 млрд дол.). Необходимо подчеркнуть, что, в отличие от традиционных сфер деятельности, интернет-компаниям не имеют никакой материальной основы и рыночная оценка напрямую связана

с накоплением компанией данных. Также следует учесть, что в сфере материального производства предельная эффективность инвестиций снижается по мере расширения сферы деятельности и охвата рынка, а в сфере цифровой экономики всё наоборот. Итак, исходя из современных тенденций, можно констатировать, что интернет-экономика и информационная революция в финансовом секторе поставила реальный сектор в положение донора [1].

История развития и современное состояние цифровой экономики в странах мира показывает, что абсолютного лидера не существует и каждая страна имеет свои особенности развития. Германия стала в цифровой экономике родоначаль-

ницей промышленных технологий и, как следствие, около 10% населения работает в высокотехнологичных отраслях [2]. Для Германии основная функция правительства заключается в создании правил игры и поддержке фундаментального образования и стимулирования исследований. Такие страны, как Япония и Южная Корея, создали крупнейшие цифровые компании на базе крупных корпораций (Toyota, Sony, Toshiba, Soft Bank, Samsung, LG), которые осуществляют успешные проекты в области интернет-торговли, экосистем (Rakuten) и создании интернет-мессенджеров (Line, Kakao). В США активное инвестирование и внедрение инноваций во все сферы деятельности является основным фактором высокого уровня объема цифровой экономики в ВВП США (более 10,0%). Высока также доля цифровой экономики в Китае, он является успешным в разработке собственных проектов, ориентированных на экспорт. Китай активно использует интернет-ритейл, онлайн-экосистемы и цифровой банкинг.

За последние 5 лет развитие цифровой экономики в России осуществляется быстрыми темпами увеличившись на 59% и достигнув в 2015 г. 3,9% ВВП. В 2017 г. в России была принята программа развития цифровой экономики [3], представленной 3 уровнями: рынки и отрасли экономики, платформы и технологии и среда, охватывающая нормативное регулирование, кадры, информационную инфраструктуру и безопасность. В программе указано развитие пяти базовых направлений цифровой экономики на период до 2024 г. – нормативное регулирование, кадры и образование, формирование исследовательских компетенций и технических заделов, информационная инфраструктура и информационная безопасность. В планах ближайшей перспективы указаны развитие таких направлений цифровой экономики, как повсеместная интернетизация всех сфер экономики, интенсивная подготовка ИТ-кадров, применение интеллектуальных решений.

Стремительное развитие цифровой экономики требует от банков необходимости проведения радикальных реформ всех устоев традиционной банковской системы. Только грамотно и успешно использующие данные клиентов банки будут обладать преимуществом в условиях цифровой экономики. Сегодня в банках стран Северной Европы, Австралии и США активно пользуются дистанционными банковскими услугами около 60% клиентов. Проведённые исследования показывают, что половина взрослого населения США через смартфоны

и планшеты пользуются банковскими услугами. При выборе финансовых услуг потребители учитывают преимущества и удобства банковского сервиса, предлагаемых услуг по цифровым каналам в любое время и в любом месте.

Сложившаяся ситуация на финансовом рынке указывает на то, что успех будет иметь тот банк, который будет эффективно создавать партнерские отношения с успешными ИТ-компаниями финансово-технического сектора, имеющими ведущий опыт в сфере анализа больших данных. Как следствие, в мире быстрыми темпами растёт количество цифровых банков, которые не имеют собственных офисов и банкоматов. К основным преимуществам цифровых банков относятся клиентоцентричность, персонализация предложений и мобильность. Цифровые банки оказывают услуги современному обществу, в первую очередь в области мобильных устройств, социальных сетей, информационных сервисов, электронной коммерции, интернет-торговле и пр. Инфраструктура цифрового банка оптимизирована для цифровых коммуникаций и готова к быстрой смене технологий. Основными задачами цифровых банков являются информирование клиента о состоянии счета, произведенных операциях, поиск ближайшего отделения, банкомата или киоска. Также цифровой банк предоставляет своим клиентам онлайн-сервис, который способен работать на всех платформах с преимущественной ориентацией на мобильные устройства. Создание и построение цифрового банка требует оптимизации процессов, новой организационной культуры и гибких ИТ-решений, поддерживающих высокую скорость введения новых продуктов на рынок и персонализацию услуг, что требует перестройки не только всей ИТ-архитектуры банка, но и инфраструктурных служб работы с клиентами. В 2017 г. было выделено и предложено семь главных направлений совершенствования цифровой модели банкинга [4] – омниканальность и упрощение пользовательских сервисов, разработка новых методов и инструментов управления информацией, открытые API, конкуренция и партнерство с финансово-техническими компаниями, развитие мобильных платежей, разработка стратегии управления инновациями, инновационное регулирование.

Многие банки, учитывая пользовательские пожелания, оперативно взялись за разработку дистанционно-банковских услуг и обслуживание в первую очередь приложений для мобильных устройств. Учитывая сложившиеся тенденции на мировом

финансовом рынке услуг, ведущие банки мира в 2015 г. создали финансово-технологическую исследовательскую компанию R3 CEV LLC для проведения исследований возможности применения технологий блокчейн, bigdata и прочего. В составе данной компании состоят более 80 ведущих мировых финансовых структур. 3 марта 2016 г. R3 объявила о завершении испытаний блокчейн-решения для облегчения торговли долговыми инструментами и 5 апреля 2016 г. представила проект под названием Corda – «распределенный реестр, разработанный для финансовых сервисов». Компания заявила, что данная технология сильно отличается от технологии блокчейна. Новый протокол не имеет встроенной криптовалюты, доступ к своим данным получают только участники проекта.

Сегодня наблюдается ажиотаж, который происходит на рынке криптовалют, количество хедж-фондов, инвестирующих в криптовалютные активы, растет рекордными темпами. Главная угроза рынку криптовалют исходит не от изменчивой рыночной конъюнктуры, а от государственных финансовых регуляторов. Многие страны не признают существования биткойна, а некоторые идут на легализацию криптовалют. О намерении ввести национальную криптовалюту заявили такие страны, как Канада, Япония, Эстония, Австралия, ОАЭ, Россия, Казахстан, и другие. Основная особенность заключается в полном контроле и выпуске электронных денег государством.

В Узбекистане разработана Комплексная программа развития Национальной ин-

формационно-коммуникационной системы РУз, рассчитанной на 2013–2020 гг., в соответствии с которой осуществляется развитие ИКТ в республике [5, с. 176]. Выступая на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2016 г. и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2017 г., Президент РУз Ш.М. Мирзиёев в своём докладе отметил: «Наша неотложная задача, актуальная сегодня и на перспективу – обеспечить эффективное функционирование всей системы «Электронное правительство» [6]. Необходимо отметить, что современный этап развития цифровой экономики в республике характеризуется периодом становления и высокой динамикой развития. Развитие ИКТ в Узбекистане осуществляется в 4 этапа [7, с. 643]:

1) 2000–2002 гг., начальный этап развития – период поэтапного внедрения ИКТ и улучшения государственного управления;

2) 2003–2007 гг., второй этап – период принятия основных законодательно-нормативных документов и повсеместного внедрения ИКТ;

3) 2008–2012 гг., третий этап – период начала активного внедрения внутренних информационных систем и программных продуктов в государственных органах, предоставление информационных и справочных электронных услуг;

4) 2012 г. – настоящее время, четвёртый этап – период дальнейшего совершенствования структуры государственного управления.

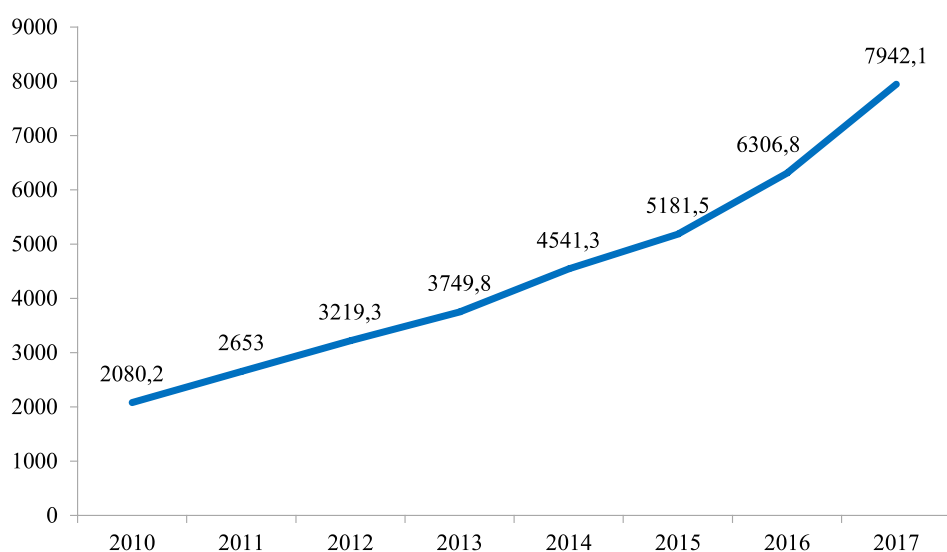


Рис. 1. Динамика изменения объёма оказываемых услуг в сфере ИКТ за 2010–2017 гг., млрд сум [10]

Учитывая современные тенденции развития цифровой экономики, министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Узбекистана и Всемирный банк намерены реализовать совместные проекты в области цифровой экономики и электронного правительства. В рамках выполнения вышеуказанной программы в 2016 г. было построено и зарезервировано более 2300 километров волоконно-оптических сетей широкополосного доступа по современным технологиям [8]. Количество предприятий, осуществляющих деятельность в области производства программных продуктов, за последние годы увеличилось более чем 20%. В 2016 г. количество государственных информационных ресурсов (ГИР) составило 318 единиц, а число государственных информационных систем (ГИС) превысило 485 единиц, что показывает рост за последние годы соответственно в 1,6 и 5,0 раз [9].

Объем оказанных услуг за 2017 г. составил 116795,7 млрд сум, что превышает показатели предыдущего года на 8,9%. Из общей структуры услуг на услуги связи и информатизации приходится 6,8% (7942,1 млрд сум) (рис. 1). В объеме услуг связи и информатизации наибольший удельный вес приходится на телекоммуникационные услуги, которые составили 87% (услуги проводной и мобильной связи, сети Интернет, услуги спутниковой связи и т.д.). В общем, в 2017 г. на сектор ИКТ приходится 2,2% ВВП республики. Кроме того, за последние 7 лет объем оказываемых услуг связи и информатизации возрос более чем в 3,8 раз.

Формирование и развитие цифровой экономики неразрывно связано с развитием ИКТ в Узбекистане. К основным показателям, характеризующим развитие цифровой экономики, относятся внедрение и развитие современных ИКТ, показатели наукоёмкости экономики, а также долей сферы услуг в ВВП. Необходимо подчеркнуть, что активное внедрение ИКТ приводит к трансформации роли информации, росту взаимозависимости функционирования одних отраслей от других, структурным диспропорциям на рынке труда, повышению роли наукоёмкости экономики и долей сферы услуг в ВВП [11, с. 232].

Сегодня банковская система Узбекистана активно внедряет инновационные информационные технологии. По итогам деятельности банковской системы за 2016 г., на расширенном заседании Правления Центрального банка Республики Узбекистан отмечено, что доля банковских услуг в структуре финансовых услуг составила 88% и выросла в более чем 1,2 раза по сравнению с 2015 г. Кроме того, по итогам деятельности банковской системы за 1 квартал 2017 г. были определены конкретные предстоящие задачи расширения, улучшения линейки банковских услуг и ускоренного внедрения современных ИКТ [12].

Доля клиентов, регулярно пользующихся дистанционным банковским обслуживанием, в республике стремительно растет (рис. 2). Необходимо отметить, что в дистанционном банковском обслуживании доля SMS-банкинга и мобильного банкинга растёт значительными темпами, опережая интернет-банкинг и услуги «Банк – клиент» более чем на порядок.

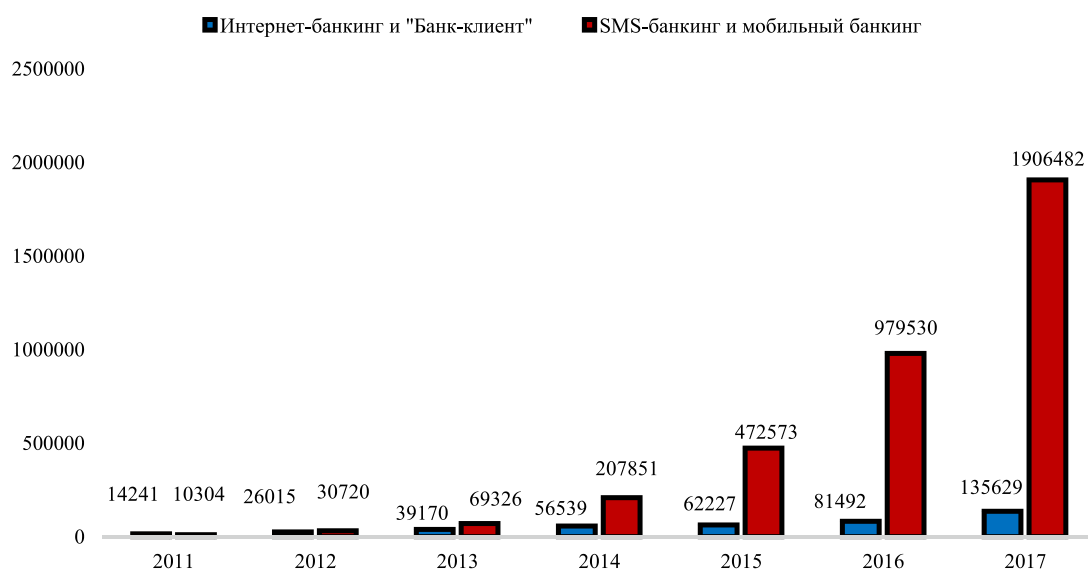


Рис. 2. Динамика изменения количества пользователей дистанционным банковским обслуживанием по видам систем на 1 января 2011–2017 гг. [13, с. 801]

В настоящее время банки республики используют такие виды дистанционного банковского обслуживания, как банк-клиент, интернет-банкинг, мобильный банкинг и SMS-банкинг. Например, Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз представляет своим клиентам такие онлайн-услуги, как SMS-информирование, e-mail-информирование и персональный IVR-кабинет [14]. Посредством отправки SMS-сообщений на сотовый телефон владельцы счетов НБУ получают оперативную информацию. E-mail-информирование также позволяет клиентам получать ту же оперативную информацию о состоянии счёта через электронный почтовый адрес и интернет. Персональный IVR-кабинет (Interactive Voice Response) является системой голосовых оповещений. Данная интеллектуальная платформа позволяет при дозвоне с мобильных или городских телефонных номеров на сервисный номер банка получать информацию о банковских продуктах и услугах, а также информацию по депозитным счетам клиента в интерактивном режиме через персональный IVR-кабинет.

В АКБ «Ипотека Банк» для корпоративных клиентов предоставляют интернет-банкинг, позволяющий воспользоваться полным спектром услуг для дистанционного управления счетом с помощью Интернет. АКБ «Агробанк» предлагает своим клиентам дистанционное банковское обслуживание (ДБО), который позволяет дистанционно управлять счетом в банке через интернет и телефон.

Как показывает практика оказания онлайн-услуг и дистанционного банковского обслуживания клиентов, отечественные банки предлагают довольно ограниченный вид онлайн-услуг. Кроме того, необходимо отметить, что адаптация банковской деятельности и решений к требованиям потребителей происходит довольно медленно. В целях совершенствования и развития онлайн-услуг, дистанционного банковского обслуживания предлагается принять ряд следующих мер [15, с. 21]:

1. Сокращать дистанционность банков от потребителей при помощи новых технологий.
2. Выстраивать банковские сервисы с клиентами на основе постоянных консультаций основах.
3. Разработать и установить коллаборативные отношения между традиционными банками и профессиональными организациями по внедрению новых IT-технологий.

4. Для разработки и использования новых технологий проведения банковских операций в обязательном порядке привлекать клиентов.

Для активного внедрения в банковской системе инновационных видов банковских услуг, в Республике Узбекистан необходимо разработать аналогичную российской программе стратегию развития цифровой экономики, для которой необходимы не только инвестиции, но и ориентация на опыт государств, опережающих в сфере цифровизации.

Список литературы

1. Сергей Глазьев: Великая цифровая экономика. Сайт АНО «Информационно-экспертный центр «Изборский клуб» [Электронный ресурс]. URL: <https://izborsk-club.ru/14013> (дата обращения: 23.04.2018).
2. Аптекман А., Калабин В., Клинов В., Кузнецова Е., Кулагин В., Ясеновец И. Цифровая Россия: новая реальность. Июль 2017 года. Digital/McKinsey [Электронный ресурс]. URL: <http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf> (дата обращения: 23.04.2018).
3. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Сайт Правительства РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB7915v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf> (дата обращения: 23.04.2018).
4. Технологии для банков или банки для технологий? // Банковские технологии. 2017. № 6 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banktech.ru/articles/tsifrovoy-banking-s-shelovecheskim-litsom.html> (дата обращения: 23.04.2018).
5. Бобохужаев Ш.И. Роль и место банков в цифровой экономике // Стратегия конкурентоспособности Узбекистана по борьбе с банкротством финансового кризиса: сборник тезисов международной научно-практической конференции (г. Ташкент, 24 ноября 2017 года). Ташкент: Банковско-финансовая академия РУз, 2017. С. 174–177.
6. Доклад Президента РУз Ш.М. Мирзиёева «Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя». Сайт Национального информационного агентства Узбекистана [Электронный ресурс]. URL: <http://uza.uz/ru/politics/kriticheskiy-analiz-zhestkaya-distiplina-i-personalnaya-otv-15-01-2017> (дата обращения: 23.04.2018).
7. Статистика сферы услуг. Развитие сферы услуг (предварительные данные). Сайт Государственного комитета РУз по статистике [Электронный ресурс]. URL: [https://stat.uz/uploads/docs/%D0%A3%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8%20%D0%B7%D0%B0%20%D1%8F%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D1%80-%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D0%B0%D0%B1%D1%80%D1%8C%202017%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%20%D1%80%D1%83%D1%81\).pdf](https://stat.uz/uploads/docs/%D0%A3%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8%20%D0%B7%D0%B0%20%D1%8F%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D1%80-%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D0%B0%D0%B1%D1%80%D1%8C%202017%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%20%D1%80%D1%83%D1%81).pdf) (дата обращения: 23.04.2018).
8. Бобохужаев Ш.И. Специфика и проблемы развития информационной экономики в Узбекистане: материалы VII Форума экономистов / ИПМИ при КМРУз / Под общ. ред. к.э.н. Ш.Х. Ахмаджанова. Ташкент: ИПМИ, Издательство IFMR, 2015. С. 643.
9. Об итогах социально-экономического развития Республики Узбекистан за 2016 год. Сайт Министерства экономики Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. URL: <https://mineconomy.uz/ru/node/1478> (дата обращения: 23.04.2018).
10. Показатели развития отрасли. Сайт Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций РУз [Электронный ресурс]. URL: <http://mitc.uz/ru/>

activities/indicators_industry_development (дата обращения: 23.04.2018).

11. Otakuzieva Z.M., Bobokhujaev Sh.I. Specific features of formation of information economy // Актуальные проблемы экономики и управления на предприятиях машиностроения, нефтяной и газовой промышленности в условиях инновационно-ориентированной экономики: сборник материалов V международной научно-практической конференции (г. Пермь, 28 апреля 2015 г.). Пермь: Изд-во Пермского национального исследовательского политехнического университета, 2015. С. 230–234.

12. Статистические данные. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. URL: <http://cbu.uz/ru/press-tsentr/statisticheskie-dannye/8832> (дата обращения: 23.04.2018).

13. Бобохужаев Ш.И. Особенности деятельности банков в цифровой экономике // Роль информационно-коммуникационных технологий в инновационном развитии реальных отраслей экономики: сборник материалов международной конференции (г. Ташкент, 5 апреля 2018 г.). Ташкент: Изд-во ТУИТ, 2018. С. 799–803.

14. ONLINE – BANK. Сайт Национального Банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. URL: <http://nbu.uz/ru/clients/physical/online-bank-3/> (дата обращения: 23.04.2018).

15. Бобохужаев Ш.И. Пути трансформации роли и места банков в цифровой экономике: материалы IX Форума экономистов / Под общ. ред. к.э.н. Ш.Х. Ахмаджанова. Ташкент: IFMR, 2017. С. 13–21.