

БПК 2/2018

БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ // РЫНОК, ДЕНЬГИ И КРЕДИТ



«ТРАСТБАНК»: МОЛИЯВИЙ БАРҚАРОРЛИК ИҚТИСОДИЁТДАГИ ФАОЛЛИКНИ ТАЪМИНЛАЙДИ

ЧАКАНА ХИЗМАТЛАРГА ИХТИСОСЛАШГАН «РАҚАМЛИ» БАНКЛАР ЁХУД БАНКЛАР ЭНДИ ЭСКИЧА ИШЛАМАЙДИ!

ИНДИКАТИВНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР ПЕРСПЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ И ИННОВАЦИОННОГО ОБНОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ



Contents

February №2 (249), 2018 year



BANKING ACTIVITIES

4

A. Nazarov

«Trastbank»: financial stability provides activity in the economy

12

A. Djalilov

The digital banks specialized for retail services or the banks will not work as they used to!

INNOVATION

20

Sh. Bobokhujayev

The role and importance of the bank activities in the era of the digital economy

ECONOMY

EXPORT POTENTIAL

28

N. Mavlonova

Export is a main factor for the development of the economy

36

E. Yakubova

The perspectives of increasing the export potential of industry (the example of Bukhara city)

44

E. Tulyakov

The bilateral investment agreements – legal framework of the economic partnership

TENDENCIES

50

S. Chepel

Indicative planning as a factor of perspective development and innovative renewal of the economy

FOREIGN EXPERIENCE

PERSPECTIVES

62

The venture funds: international experience

EVENTS

WORLD NEWS

70

International economy in brief

МУАССИС ВА ҲАМКОРЛАРИМИЗ:

Ўзбекистон Республикаси Марказий банки,
Агробанк, Асакабанк, Алоқабанк,
Капиталбанк, Микрокредитбанк,
Савдогарбанк, ТИФ Миллий банки,
Туронбанк, Трастбанк, Халқ банки,
Ўзсаноатқурилишбанк, Қишлоқ қурилиш банк,
Ипотекабанк, Ипак йўли банки

ТАҲРИР КЕНГАШИ:

М.Б. НУРМУРАТОВ (кенгаш раиси)
Т.А. ИШМЕТОВ (кенгаш раиси ўринбосари)
Р.О. ОХУНОВ (бош муҳаррир)
А.Н. АБДУЛЛАЕВ
А.Б. ВОИТОВ
К.Н. ИРИСБЕКОВА
А.Қ. МИРСОАТОВ
Ч.С. МИРЗАЕВ
Б.М. МУЛЛАХОНОВ
О.М. МУСАЕВ
С.Р. НОРМУҲАМЕДОВ
С.С. ХОДЖАЕВ
Т.Ш. ЭШНАЗАРОВ

Бош муҳаррир ўринбосари:
Р.Ш. Хусаинов

Таҳририят манзили:

«БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ» Тошкент ш.,
Толлимаржон кўч., 1/1-уй.
Тел.: (371) 291-60-20.
Факс: (371) 291-88-70.
<http://www.bpk.uz/>
e-mail: info@bpbk.uz

Материаллар кўчириб босилаётганда
журналдан олингани кўрсатилиши шарт.
Юборилган қўлёзмаларни тақриз қилиш
ва қайтариб юборишни таҳририят
ўз зиммасига олмайди.

Журналнинг обуна индекси: 853
ISSN 2010-6580

Журнал ЎзР Матбуот ва ахборот агентлигида
2014 йил 2 июлда рўйхатдан ўтган.

Гувоҳнома рақами: 0058

Теришга берилди: 01.02.2018 й.

Босишга рухсат этилди: 26.02.2018 й.

Бичими: 60x90/8.

Офсет босма усулида чоп этилди.

Шартли босма табоғи: 9.0.

Буюртма № 122. Адади: 5400.

«BODOMZOR INVEST» ОКда саҳифаланди

(Тошкент шаҳри, Минг Ўрик 5-тор кўчаси, 1-уй),

«Картография» ИИЧДКда чоп этилди

(Тошкент шаҳри, Зиёлилар кўчаси, 6-уй).

Баҳоси шартнома асосида.

МУАЛЛИФЛАР ДИҚҚАТИГА!

«Бозор, пул ва кредит» журналида мақолангизни
чоп этмоқчи бўлсангиз, уни фақатгина электрон
кўринишда куйидаги манзилга юборинг:
info@bpbk.uz

Таҳририят томонидан қабул қилинадиган мақолаларга
талаблар билан журналимизнинг www.bpk.uz сайти
орқали танишишингиз мумкин.

Эслатма: муаллифлар кўрсатилган электрон манзилга
мақола юборишда исм, фамилия, лавозим, илмий
даража, иш жойи ва боғлиқ телефонларини аниқ
кўрсатишлари ва мақоланинг инглиз тилидаги
аннотациясини юборишлари шарт.

БУ СОНДА В НОМЕРЕ

ТАҲЛИЛ / АНАЛИТИКА

БАНК ФАОЛИЯТИ

4 *А. Назаров*
«Трастбанк»: молиявий барқарорлик иқтисодиётдаги фаолликни таъминлайди

12 *А. Джалилов*
Чакана хизматларга ихтисослашган «рақамли» банклар ёхуд банклар энди эскича ишламайди!

ИННОВАЦИИ

20 *Ш. Бобохужаев*
Роль и значение деятельности банков в эру цифровой экономики

ИҚТИСОДИЁТ / ЭКОНОМИКА

ЭКСПОРТ САЛОҲИЯТИ / ЭКСПОРТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

28 *Н. Мавлонова*
Экспорт – иқтисодиётни ривожлантиришнинг муҳим омили

36 *Э. Якубова*
Перспективы повышения экспортного потенциала промышленности (на примере г. Бухара)

44 *Э. Туляков*
Двусторонние инвестиционные договоры – правовая основа экономического партнерства

ТЕНДЕНЦИИ

50 *С. Чепель*
Индикативное планирование как фактор перспективного развития и инновационного обновления экономики

ЖАҲОН ТАЖРИБАСИ / ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

ПЕРСПЕКТИВЫ

62 Венчурные фонды: международный опыт

ВОҚЕАЛАР / СОБИТИЯ

ЖАҲОН ЯНГИЛИКЛАРИ

70 Халқаро иқтисодиёт – қисқа сатрларда



РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В ЭРУ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Шухрат Бобохужаев

Развитие цифровой экономики ставит банки перед необходимостью проведения радикальных реформ. Современный этап развития цифровой экономики в Узбекистане характеризуется периодом становления и высокой динамикой развития. Для активного внедрения в банковской системе инновационных видов банковских услуг, в республике необходимо разработать стратегию развития цифровой экономики.

Сегодня происходят революционные изменения в мировой финансовой системе, связанные, в первую очередь, со стремительным ростом доли на рынке таких элементов цифровой экономики, как электронные платежные сервисы, криптовалюты и кредитование без посредников. В первую очередь наблюдаются быстрые темпы роста объемов мобильных платежей (которые с 2010 по 2015 годы ежегодно увеличивались почти вдвое) и взаимного (peer-to-peer) кредитования (которое за последние 3 года в США выросло в 15 раз, достигнув в 2015 году оборота в \$77 млрд.)¹. Известно, что в отличие от традиционных сфер деятельности, рыночная оценка интернет-компаний не имеет никакой материальной основы и чем больше накоплено компанией данных, тем дешевле производство продукции. Если в сфере материального производства по мере расширения сферы деятельности и охвата рынка предельная эффективность инвестиций снижается, то в сфере цифровой экономики – наоборот. Таким образом, интернет-экономика и информационная революция в финансовом секторе поставила реальный сектор в положение донора².

В создании и развитии цифровой экономики абсолютного лидера не существует, каждая

страна мира демонстрирует свою историю успехов. Например, Германия является пионером промышленных технологий и около 10% населения занято в высокотехнологичных отраслях³. Для этой страны государство не играет центральную роль при финансировании перспективных цифровых проектов, его основная функция заключается в создании правил игры, поддержке фундаментального образования и стимулировании исследований. Япония и Южная Корея создали крупнейшие

является основным фактором значительной доли цифровой экономики в ВВП США (10,9%). Также высок объем цифровой экономики в Китае, который является успешным в разработке собственных проектов, ориентированных на экспорт (Alibaba, Huawei). В Китае активно используют интернет-экосистем и цифровой банкинг. Хотя во всех вышеперечисленных странах цифровая экономика развивается разными путями, общими чертами ее развития являются благопри-

Сегодня происходят революционные изменения в мировой финансовой системе, связанные, в первую очередь, со стремительным ростом доли на рынке таких элементов цифровой экономики, как электронные платежные сервисы, криптовалюты и кредитование без посредников.

цифровые компании на базе традиционных корпораций (Toyota, Sony, Toshiba, SoftBank, Samsung, LG). В этих странах осуществляются успешные проекты в области интернет-торговли, экосистем (Rakuten) и создании интернет-мессенджеров (Line, Какао). Успешное внедрение инноваций во всех сферах деятельности является залогом довольно быстрого развития цифровой экономики в США. Активное инвестирование в цифровые технологии

являются условиями для активного внедрения инноваций и большие объемы инвестиционных вложений в цифровые технологии и инфраструктуру.

В России наблюдается достаточно быстрое развитие цифровой экономики: ее совокупный объем в ВВП за последние 5 лет увеличился на 59%, достигнув в 2015 году 3,9%⁴. В июле 2017 года в России была принята программа, где цифровая экономика представлена 3 уровнями⁵:

¹ Панельная сессия «Роль IT в реализации национальной технологической инициативы». URL: <http://tass.ru/pmef-2016/article/3353102>.

² Глазьев С. Великая цифровая экономика. URL: <https://izborsk-club.ru/14013>.

³ Аптекман А., Калабин В., Клинов В., Кузнецова Е., Кулагин В., Ясеновец И. Цифровая Россия: новая реальность. Июль 2017 года. URL: <http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf>.

⁴ Механизмы цифрового банка – простота и удобство. URL: <http://kbs-izdat.com/upload/materials/hitech.pdf>.

⁵ Программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Сайт Правительства Российской Федерации. URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>.

В условиях цифровой экономики преимуществом обладают те банки, которые смогут грамотно и успешно использовать данные клиентов.



1) рынки и отрасли экономики;

2) платформы и технологии;

3) среда, охватывающая нормативное регулирование, кадры, информационную инфраструктуру и безопасность.

В программе развития цифровой экономики на период до 2024 года отмечены пять базовых направлений – нормативное регулирование, кадры и образование, формирование исследовательских компетенций и технических заделов, информационная инфраструктура и информационная безопасность. На ближайшую перспективу намечено развитие таких направлений цифровой экономики, как повсеместная интернетизация всех сфер экономики, интенсивная подготовка ИТ-кадров, применение интеллектуальных решений для бизнеса.

Развитие цифровой экономики ставит банки перед необходимостью проведения радикальных реформ. В условиях цифровой экономики

преимуществом обладают те банки, которые смогут грамотно и успешно использовать данные клиентов. По мере появления и развития цифровых банков значимость традиционных услуг и расширение отделений банков как канала обслуживания клиентов снижается. В странах Северной Европы, Австралии и США дистанционными банковскими услугами активно пользуется около 60% клиентов⁶. Согласно проведенному исследованию, сегодня половина взрослого населения США пользуется банковскими услугами через смартфоны и планшеты⁷. Потребители учитывают преимущества и удобства банковского сервиса, предлагающего пользоваться финансовыми услугами по цифровым каналам в любое время и в любом месте.

В сложившейся обстановке преобразований успех будет сопутствовать тем банкам, которые будут эффективно создавать свои партнерские

отношения с успешными компаниями финансово-технического сектора, имеющими передовой опыт в сфере анализ больших данных. Уже сегодня в мире быстрыми темпами растет количество цифровых банков, не имеющих собственных офисов и банкоматов. К основным концепциям цифровых банков относятся клиентоцентричность, персонализация предложений и мобильность. Цифровые банки стремятся проникать во все сферы жизнедеятельности современного человека, в первую очередь – мобильные устройства, социальные сети, информационные сервисы, электронную коммерцию, интернет-торговлю и т.д. Своим клиентам цифровой банк предлагает продукты и услуги в цифровом виде с использованием цифровых каналов. Инфраструктура такого банка оптимизирована для цифровых коммуникаций и готова к быстрой смене технологий. К основным задачам таких банков относятся ин-

⁶ Аптекин А., Калабин В., Клинец В., Кузнецова Е., Кулагин В., Ясеновец И. Цифровая Россия: новая реальность. Июль 2017 года.

⁷ Роль технологий ИИ в очеловечении цифрового банкинга. Сайт компании Geektime.
URL: <https://geektimes.ru/company/wirex/blog/293673/>.

формирование клиента о состоянии счета, произведенных операциях, поиск ближайшего отделения, банкомата или киоска. Кроме того, цифровой банк должен предоставлять клиентам такой онлайн-сервис, который способен работать на всех платформах и преимущественно ориентироваться на мобильные устройства. Построение и создание такого банка требует оптимизации процессов, новой организационной культуры и гибких ИТ-решений, поддерживающих высокую скорость выведения продуктов на рынок и персонализацию предложения. Для этого требуется перестройка не только всей ИТ-архитектуры банка, но и инфраструктурных служб поддержки работы с клиентами.

Семь главных направлений совершенствования цифровой модели банкинга⁸:

- ◆ 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.

Учитывая пользовательские пожелания, многие банки оперативно переключились на разработку дистанционно-банковского обслуживания, в первую очередь приложений для мобильных устройств.

В 2015 году ведущие банки мира в целях исследования возможности применения технологий блокчейн, big data и т.п. создали R3 (полное название R3 CEV LLC) финансово-технологическую исследовательскую компанию. В данной компании сегодня состоят более 80 ведущих мировых фи-

нансовых структур. В 2016 году R3 объявила о завершении испытаний блокчейн-решения для облегчения торговли долговыми инструментами и представила проект под названием Corda – распределенный реестр, разработанный для финансовых сервисов. Компания заявила, что данная технология значительно отличается от технологии блокчейна. Новый протокол не имеет встроенной криптовалюты, доступ к своим данным могут получить только участники проекта.

Сегодня количество хедж-фондов, инвестирующих в криптовалютные активы, растет рекордными темпами и менее, чем за два месяца (с 29 августа по 18 октября 2017 года) удвоилось (с 55 до 110)⁹. Это отражает ажиотаж, охвативший рынок криптовалют, капитализация которого выросла в десять раз с начала 2017 года. Необходимо отметить, что главной угрозой рынка криптовалют являются государственные



⁸ Технологии для банков или банки для технологий? // «Банковские технологии», №6, 2017.

URL: <http://www.banktech.ru/articles/tsifrovoj-banking-s-chelovecheskim-litsom.html>.

⁹ Смирнов А. Число криптовалютных хедж-фондов перевалило за сотню.

URL: <https://hightech.fm/2017/10/19/central-banks-digital-currency>.

Президент Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёев отметил, что «наша неотложная задача, актуальная сегодня и на перспективу, – обеспечить эффективное функционирование всей системы «Электронное правительство».

финансовые регуляторы, а не изменчивая рыночная конъюнктура. Подавляющее большинство стран не признает существование биткойна, а некоторые идут на легализацию криптовалют в целях взятия под контроль налогообложение теневых доходов. О намерении ввести национальную криптовалюту заявили такие страны как Россия, Казахстан, Канада, Япония, Эстония, Австралия, ОАЭ и другие. Появление в России криптовалюты позволит выпустить свои собственные электронные деньги и запустить электронный кошелек для них. Они будут полностью контролироваться и выпускаться государством.

В Узбекистане развитие ИКТ осуществляется в соответствии с Комплексной программой развития Национальной информационно-коммуникационной системы РУ, рассчитанной на 2013-2020 годы¹⁰. В своем докладе на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2016 году и важнейшим приоритетным

направлениям экономической программы на 2017 год, Президент РУ Ш.М. Мирзиёев отметил, что «наша неотложная задача, актуальная сегодня и на перспективу, – обеспечить эффективное функционирование всей системы «Электронное правительство»¹¹.

В развитии ИКТ в Узбекистане можно выделить несколько этапов¹²:

1. Начальный этап (2000-2002 гг.) – период поэтапного внедрения ИКТ и улучшения государственного управления.

2. Второй этап (2003-2007 гг.) – период принятия основных законодательно-нормативных документов и повсеместного внедрения ИКТ.

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

4. Четвертый этап (2012 г. – настоящее время) – период дальнейшего совершенствова-

ния структуры государственного управления.

Учитывая поставленные задачи, Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Узбекистана и Всемирный банк намерены реализовать совместные проекты в области цифровой экономики и электронного правительства.

В рамках вышеуказанной программы в 2016 г. было осуществлено строительство и резервирование более 2300 километров волоконно-оптических сетей широкополосного доступа по современным технологиям¹³. Количество хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность в области производства программных продуктов за последние годы увеличилось более чем на 20%. В 2016 г. количество государственных информационных ресурсов (ГИР) достигло 318 единиц, а число государственных информационных систем (ГИС) превысило 485 единиц, что показывает рост за последние годы соответственно в 1,6 и 5,0 раз¹⁴.

Согласно закона РУ «Об информатизации» к информационным ресурсам относятся информация, банк данных, база данных в составе информационной системы, а информационная система – это организацион-

¹⁰ Бобожуаев Ш.И. Роль и место банков в цифровой экономике. Сборник тезисов международной научно-практической конференции «Узбекистон иқтисодиёти рақобатбардошлигини оширишга банк-молия тизимининг самарали таъсирини кучайтириш». Ташкент, Банковско-финансовая академия РУ, 2017 г. – С. 174-177.

¹¹ Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. Доклад Президента РУ Ш.М.Мирзиёева. URL: <http://uza.uz/ru/politics/kriticheskiy-analiz-zhestkaya-distiplina-i-personalnaya-otv-15-01-2017>.

¹² Статистика сферы услуг. Развитие сферы услуг (предварительные данные). URL: [https://stat.uz/uploads/docs/Услуги%20за%20январ-декабрь%202017%20года%20\(рус\).pdf](https://stat.uz/uploads/docs/Услуги%20за%20январ-декабрь%202017%20года%20(рус).pdf).

¹³ Бобожуаев Ш.И. Специфика и проблемы развития информационной экономики в Узбекистане. Материалы VII Форума экономистов / ИПМИ при КМ РУ – Ташкент: ИПМИ, Издательство IFMR, 2015. – С. 643.

¹⁴ Об итогах социально-экономического развития Республики Узбекистан за 2016 год. URL: <https://mineconomy.uz/ru/node/1478>.

Диаграмма 1

Динамика изменения объема оказываемых услуг в сфере ИКТ за 2010-2017 гг., млрд. сумов



Источник: Показатели развития отрасли. Сайт Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан (www.mitc.uz).

о упорядоченная совокупность информационных ресурсов, информационных технологий и средств связи, позволяющая осуществлять сбор, хранение, поиск, обработку информации и пользование ею. ГИР формируются из информационных ресурсов государственных органов, информационных ресурсов юридических и физических лиц, созданных за счет средств государственного бюджета, а также поддерживающих государственные секреты и конфиденциальную информацию и документированной информации юридических и физических лиц, предоставляемой в установленном порядке.

На сегодняшний день в реестре государственных информационных ресурсов и информационных систем государственных органов зарегистрировано 108 информационных ресурсов и 554 информационных сис-

тем¹⁵. Вся информация размещена на сайте www.reestr.uz и имеется возможность интерактивного знакомства с зарегистрированными информационными ресурсами и системами. Доступ к базе данных бесплатный и все желающие могут ознакомиться с информацией зарегистрированных информационных ресурсов и систем (регистрационный номер, наименование, краткое описание, организация, дата).

Объем производства услуг за 2017 г. составил 116795,7 млрд. сумов и увеличился на 8,9%¹⁶. Из общей структуры на услуги связи и информатизации приходится 6,8% (7942,1 млрд. сумов). В объеме услуг связи и информатизации наибольший удельный вес приходится на телекоммуникационные услуги – 87% (услуги проводной и мобильной связи, сети Интернет, спутниковой связи и т.д.). В целом, в 2017

году сектор ИКТ составил 2,2% в ВВП республики. За последние 7 лет объем оказываемых услуг связи и информатизации возрос более чем в 3,8 раз (Диаграмма 1).

Формирование и развитие цифровой экономики неразрывно связано с развитием ИКТ в Узбекистане и характеризуется показателями внедрения и развития современных ИКТ, показателями наукоемкости экономики, а также долей сферы услуг в ВВП. Активное внедрение ИКТ приводит к трансформации роли информации, структурным диспропорциям на рынке труда, росту взаимозависимости функционирования одних отраслей от других, повышению роли наукоемкости экономики и доли сферы услуг в ВВП¹⁷.

В банковской системе республики также активно внедряются инновационные тех-

¹⁵ Информационные ресурсы. Сайт Центра развития системы «Электронное правительство» при Министерстве по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан. [Электронный ресурс].

URL: <http://www.reestr.uz/catalog/gir>. (дата обращения 21.02.2018).

¹⁶ Развитие услуг связи и информатизации за январь–декабрь 2016 года. Информационная служба Госкомстата.

URL: <http://www.stat.uz/ru/press-sluzhba/novosti-gks/1529-razvitie-uslug-svyazi-i-informatizatsii-za-yanvar-dekabr-2016-goda>.

¹⁷ Бобохужаев Ш.И., Отакузиева З.М. Информационная экономика: мировые тенденции и специфика развития в Узбекистане // Инновационная экономика и социальная инфраструктура: сборник научных статей. 2 часть. – Ташкент: Изд-во LESSON PRESS, 2015. – С. 241-249.

нологии, основанные на ИКТ. На расширенном заседании Правления Центрального банка Республики Узбекистан по итогам деятельности банковской системы за 2016 г. отмечено, что доля банковских услуг в структуре финансовых услуг составила 88% и выросла в 1,2 раза по сравнению с 2015 г.¹⁸. 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 информационно-коммуникационных технологий¹⁹. К используемым банками республики видам дистанционного банковского обслуживания относятся банк-клиент, интернет-банкинг, мобильный банкинг и SMS-банкинг. Система банк-клиент доступна клиентам через компьютер: для соединения с банком используется прямое

соединение через модем. Интернет-банкинг позволяет клиентам банка управлять своими депозитными счетами через Интернет. Используя данный вид банковского сервиса клиент с рабочего или любого другого места, где имеется доступ к Интернету, может:

- ◆ осуществлять платежи;
- ◆ отслеживать прохождение платежей;
- ◆ получать все отчеты по обслуживанию, в том числе информацию о поступлении средств на счет²⁰.

Таким же образом, как по технологии интернет-банкинга, строятся взаимоотношения клиента и банка по мобильному банкингу. Использование SMS-банкинга позволяет клиентам банка получать информацию об операциях по депозитным счетам. Через услугу SMS-банкинга клиент может получать оперативную информацию о:

- ◆ поступлении средств на счет;

- ◆ списании средств со счета;
- ◆ балансе счета;
- ◆ проведенных в течение дня банковских операциях.

Доля клиентов, регулярно пользующихся дистанционным банковским обслуживанием, в республике стремительно растет благодаря множеству благоприятных факторов (Диаграмма 2) Необходимо отметить, что в дистанционном банковском обслуживании доля SMS-банкинга и мобильного банкинга растет значительными темпами, опережая интернет-банкинг и банк-клиент более чем на порядок. Препятствием быстрому распространению цифровых каналов банковского обслуживания является недостаточно высокая финансовая грамотность населения и недоверие к безналичным расчетам. Также необходимо подчеркнуть, что переход банков на цифровые услуги является процессом долгим и затратным, требующим активной



Источник: Показатели развития отрасли. Сайт Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан (www.mitc.uz).

¹⁸ Пресс-релиз ЦБ РУ. Банковская система: качество управления и прозрачности способствует стабильности. URL:<http://cbu.uz/ru/press-tsentr/press-relizy/2017/01/80453/>.

¹⁹ Статистические данные. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан. URL:<http://cbu.uz/ru/press-tsentr/statisticheskie-dannye/88320/>.

²⁰ Платежные системы. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан. URL:<http://cbu.uz/ru/platyehzhnye-sistemy/30/>.

поддержки акционеров, выделения весомых средств.

Сегодня банки предлагают своим клиентам ряд онлайн-услуг и дистанционное банковское обслуживание. В частности, Национальный банк ВЭД РУ предоставляет своим клиентам следующие онлайн-услуги (опубликовано на сайте 11.11.2015 г.)²¹:

- 1) SMS-информирование;
- 2) E-Mail-информирование;
- 3) Персональный IVR-кабинет.

Посредством SMS-сообщений на сотовый телефон владельцы счетов НБУ получают оперативную информацию. E-Mail-информирование также позволяет клиентам получать ту же оперативную информацию о состоянии счета 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. Учитывая, что данная информация об услугах была размещена на сайте банка (<http://nbu.uz/>) почти 2 года назад, можно судить о том, что

банк не торопится вводить новые виды онлайн-услуг.

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), также позволяющее дистанционно управлять счетом в банке через Интернет и телефон.

Как показывает практика оказания услуг онлайн и дистанционного банковского обслуживания клиентов, отечественные банки предлагают довольно ограниченный вид онлайн-услуг, а также адаптация банковской деятельности и решений к требованиям потребителей происходит довольно медленно. Если отечественные банки будут предоставлять разнообразные финансовые услуги по цифровым каналам, то потребители смогут воспользоваться банковскими сервисами в любом месте и в любое время. В целях развития онлайн-услуг и дистанционного банковского обслуживания предлагается принять следующие меры²²:

- 1) при помощи новых технологий сокращать дистанционность банков от потребителей;
- 2) выстраивать все банковские сервисы с клиентами на постоянной консультационной основе;

3) разработать и установить коллаборативные отношения между традиционными банками и профессиональными организациями по внедрению новых IT-технологий;

4) привлекать клиентов для разработки и использования новых технологий проведения банковских операций.

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

ABSTRACTS

THE ROLE AND IMPORTANCE OF THE BANK ACTIVITIES IN THE ERA OF THE DIGITAL ECONOMY

The article examines the role and importance of the banks activities in the era of digital economy. The development of the digital economy puts banks in front of the need of carrying out the radical reforms. The modern stage of digital economy development in Uzbekistan is characterized by a period of formation and high dynamics of development. For active implementation in the banking system of Uzbekistan the innovative banking services it is necessary to develop a strategy for the development of the digital economy.

²¹ ONLINE – BANK. Сайт Национального Банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

URL: <http://nbu.uz/ru/clients/physical/online-bank-3/>.

²² Бобохужаев Ш.И. Пути трансформации роли и места банков в цифровой экономике. Материалы IX Форума экономистов. – Ташкент. IFMR, 2017 г. – С. 13-21.