



Шухрат Бобохужаев,

доцент Филиала РГУ нефти и газа
(НИУ) им. И. М. Губкина в г. Ташкенте,
эксперт Группы экспертов Европы
и ЦА ФАО ООН

Зухра Отакузиева,

к.э.н., доцент ТУИТ
им. Мухаммада ал-Хоразмий

Трансформация роли и место коммерческих банков в развитии цифровой экономики

Сегодня в мировой финансовой системе происходят революционные изменения, и все более заметную долю на рынке играют такие элементы цифровой экономики, как электронные платежные сервисы, криптовалюты и кредитование без посредников. Особо быстрыми темпами растут объемы мобильных платежей, которые, начиная с 2010 по 2015 годы, ежегодно увеличивались почти вдвое, а объем взаимного (p2p) кредитования в США за три года вырос в 15 раз, достигнув в 2015 году оборота в 77 млрд. долл. США. 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) [1]. Это отражает тот ажиотаж, который происходит на рынке криптовалют, капитализация которого выросла в десять раз с начала 2017 года. Россия приняла решение выпустить свои собственные электронные деньги (крипторубль) и запустить электронный кошелек для них. Они будут полностью контролироваться и выпускаться государством.

Цифровая революция перечеркивает привычные стереотипы хозяйствования. По мере расширения сферы деятельности и охвата рынка, предельная эффективность инвестиций растет, а не снижается, как в сфере материального производства.

Интернет-экономика и информационная революция в финансовом секторе поставила реальный сектор в положение донора [2]. Каждая страна мира демонстрирует свою историю успехов в создании и развитии цифровой экономики, и абсолютного лидера не существует. В России в последние годы наблюдается быстрое развитие цифровой экономики, и совокупный объем цифровой экономики России с 2011 по 2015 годы увеличился на 59%, достигнув в 2015 году 3,9% ВВП [3]. В июле 2017 года в России была принята программа, где цифровая экономика представлена 3 уровнями (рынки и отрасли экономики, платформы и технологии, среда, охватывающая нормативное регулирование, кадры, информационную инфраструктуру и безопасность) [4].

Развитие цифровой экономики подорывает все устои традиционной банковской системы и ставит перед банками необходимость проведения радикальных реформ. В условиях цифровой экономики преимуществом будут обладать те, кто сможет грамотно использовать данные клиентов для того, чтобы повысить эффективность разных видов производства, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг. Значимость традиционных услуг и развитие отделений банков, как канала обслуживания клиентов, снижается по мере появления

и развития цифровых банков. Для этого нужны собственные технологии и алгоритмы обработки данных, знания, компетенции и навыки. В странах Северной Европы, Австралии и США дистанционными банковскими услугами активно пользуются около 60% клиентов [5]. Согласно отчету о роли планшета в мобильном банкинге, половина взрослого населения США теперь пользуется банковскими услугами через смартфоны и планшеты [6]. Сегодня в мире быстрыми темпами растет количество цифровых банков, и наибольшую динамику показывают те банки, которые не имеют собственных офисов и банкоматов. Этим банкам наилучшим образом удастся учитывать привычки клиентов, предлагать особые условия, необычные для банковской системы, а также дополнительные инновационные услуги. Цифровой банк предлагает своим клиентам значительную часть своих продуктов и услуг в цифровом виде с использованием цифровых каналов. Полный переход на цифровое обслуживание предоставит выгоды не только банкам (снижение издержек, возможность охвата аудитории, большая гибкость, лучшее знание клиента), но и потребителям, которые будут оперативно и комфортно получать разнообразные банковские услуги.

Выступая на расширенном заседании Кабинета Министров Республики Узбекистан,



посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2016 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2017 год, Президент Республики Узбекистан Ш. М. Мирзиёев отметил, что «Наша неотложная задача, актуальная сегодня и на перспективу, — обеспечить эффективное функционирование всей системы «Электронное правительство» [7]. Учитывая поставленные задачи, Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан и Всемирный банк намерены реализовать совместные проекты в области цифровой экономики и электронного правительства.

Сегодня развитие цифровой экономики в республике можно охарактеризовать как период становления и высокой динамики развития [8]. Объем оказываемых услуг связи и информатизации за последние 5 лет возрос более чем в 2 раза. Активное внедрение ИКТ приводит к трансформации роли информации, структурным диспропорциям на рынке труда, росту взаимозависимости функционирования одних отраслей от других, повышению роли наукоемкости и долей сферы услуг в ВВП [9].

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.

В банковской системе республики также активно внедряются инновационные технологии, основанные на ИКТ.

На расширенном заседании Правления Центрального банка Республики Узбекистан по итогам деятельности банковской системы за 2016 год отмечено, что доля банковских услуг в структуре финансовых услуг составила 88% и выросла более чем в 1,2 раза по сравнению с 2015 годом [10]. Кроме того, по итогам деятельности банковской системы за I квартал 2017 года были определены конкретные предстоящие задачи расширения, улучшения линейки банковских услуг и ускоренного внедрения современных информационно-коммуникационных технологий [11].

Тем не менее, доля клиентов, регулярно пользующихся дистанционным банковским обслуживанием, в республике незначительна, но стремительно растет благодаря множеству благоприятных факторов. Кроме того, препятствием быстрого распространения цифровых каналов банковского обслуживания является невысокая финансовая грамотность населения, а также и недоверие к безналичным расчетам. Также необходимо подчеркнуть, что переход банков на цифровые услуги является процессом долгим и затратным, требующим активной поддержки акционеров, выделения весомых средств. На сегодняшний день банки предлагают своим клиентам целый ряд онлайн- и дистанционное банковское обслуживание. В частности, Национальный банк ВЭД РУз представляет своим клиентам следующие онлайн-услуги (опубликовано на сайте 11.11.2015 г. [12]:

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

Оперативное SMS-информирование является комплексом информационных сервисов, которые предоставляются владельцам счетов в НБ ВЭД РУз посредством отправки SMS-сообщений на сотовый телефон. Персональный IVR-кабинет или сервис IVR (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. Безграничное E-Mail-информирование позволяет автоматически уведомлять об операциях по карточным счетам клиентов Национального банка на электронный почтовый адрес. Учитывая, что данная информация об услугах была размещена на сайте банка (<http://nbu.uz>) почти 2 года, то можно судить о том, что банк не торопится вводить новые виды онлайн-услуг.

В АКИБ «Ипотека-банк» для корпоративных клиентов предоставляют интернет-банкинг, позволяющий воспользоваться полным спектром услуг для дистанционного управления счетом с помощью Интернета. АКБ «Агробанк» предлагает своим клиентам дистанционное банковское обслуживание (ДБО), также позволяющее дистанционно управлять счетом в банке через Интернет и телефон. Как показывает практика оказания онлайн- и дистанционного



банковского обслуживания клиентов, отечественные банки предлагают довольно ограниченный вид онлайн-услуг, а также адаптация банковской деятельности и решений к требованиям потребителей происходят 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 ряд следующих мер:

- 1) сокращать при помощи новых технологий дистанционность банков и быть ближе к потребителям;
- 2) все банковские сервисы выстраивать с клиентами на постоянных консультационных 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 привлекать клиентов.

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 в сфере цифровизации.

Литература:

1. Смирнов Андрей. Число криптовалютных хедж-фондов перевалило за сотню. Сайт Хайтек. <https://hightech.fm/2017/10/19/central-banks-digital-currency>.
2. Глазьев Сергей. Великая цифровая экономика. Сайт АНО «Информационно-экспертный центр «Изборский клуб». [Электронный ресурс]. URL: <https://izborsk-club.ru/14013>.
3. Механизмы цифрового банка — простота и удобство. [Электронный ресурс]. URL: <http://kbs-izdat.com/upload/materials/hitech.pdf>.
4. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gov.ru>.
5. Роль технологий ИИ в очеловечении цифрового банкинга. Сайт компании Geektime. [Электронный ресурс]. URL: <https://geektimes.ru/company/wirex/blog/293673/>.
6. Доклад Президента Республики Узбекистан 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>
7. Бобохужаев Ш. И. Специфика и проблемы развития информационной экономики в Узбекистане. Материалы VII Форума экономистов./ИПМИ при КМ РУз/ под общей редакцией к.э.н. Ахмаджанова Ш. Х./ Ташкент: ИПМИ, Издательство IFMR, 2015. — С.643.
8. 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.
9. Пресс-релиз ЦБ РУз. Банковская система: качество управления и прозрачности способствует стабильности. 23.01.2017 г. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан. [Электронный ресурс]. URL: <http://cbu.uz/ru/press-tsentr/press-relizy/2017/01/80453/>.
10. Статистические данные. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан. [Электронный ресурс]. URL: <http://cbu.uz/ru/press-tsentr/statisticheskie-dannye/88320/>. <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>.
11. Аптекин А., Калабин В., Клинец В., Кузнецова Е., Кулагин В., Ясенович И. Цифровая Россия: новая реальность. Июль 2017 года. Digital/McKinsey — С.31.
12. ONLINE BANK. Сайт Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан. [Электронный ресурс]. URL: <http://nbu.uz/ru/clients/corporate/online-bank/>.