

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Пермский национальный исследовательский  
политехнический университет»

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ  
И УПРАВЛЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ  
МАШИНОСТРОЕНИЯ, НЕФТЯНОЙ  
И ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ  
В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННО-  
ОРИЕНТИРОВАННОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Материалы  
XI Международной научно-практической конференции  
(г. Пермь, 28 апреля 2019 г.)*

Издательство  
Пермского национального исследовательского  
политехнического университета  
2019

## СЕКЦИЯ III

### ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

---

**Ш.И. Бобохужаев**

Филиал РГУ нефти и газа (НИУ) им. И.М. Губкина  
в г. Ташкенте, Республика Узбекистан

#### **ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ**

Развитие цифровой экономики ставит банки перед необходимостью проведения радикальных реформ. Современный этап развития цифровой экономики в Узбекистане характеризуется высокой динамикой развития. Банки Республики Узбекистан предлагают довольно ограниченный вид онлайн-услуг, кроме того, адаптация банковской деятельности к требованиям потребителей происходит довольно медленно. Для активного внедрения в банковскую систему инновационных видов банковских услуг в республике необходимо разработать стратегию развития цифровой экономики.

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

**S.I. Bobokhujaev**

Economic disciplines, Branch of Russian State University of Oil and Gas named after I.M. Gubkin Tashkent, the Republic of Uzbekistan

#### **IMPORTANCE OF BANKS OF UZBEKISTAN IN DIGITAL ECONOMY OF THE REPUBLIC**

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 character-

ized by the period of formation and high dynamics of development. Banks of the republic of Uzbekistan 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.

**Keywords:** digital economy, cryptocurrency, cryptocurable, mobile payments, digital company, Internet retail, banking, online ecosystem, technology blockchain, hedge fund, bitcoin, SMS-banking, remote service.

Сегодня в мировой финансовой системе происходит стремительное развитие цифровой экономики, таких ее элементов, как криптовалюты, электронные платежные сервисы и кредитование без посредников. Быстрыми темпами растут объёмы мобильных платежей (ежегодное увеличение вдвое с 2010 по 2015 годы) и взаимное кредитование (в США в 2015 г. оборот достиг 77 млрд долл., т.е. превышен в 15 раз за последние 3 года) [1]. В создании и развитии цифровой экономики абсолютного лидера не существует, каждая страна мира демонстрирует свою историю успехов. В каждой отдельной стране цифровая экономика развивается своим путём, но общими для всех чертами являются благоприятные условия для быстрого внедрения инноваций и большие объёмы инвестиционных вложений в цифровые технологии и инфраструктуру.

Развитие цифровой экономики разрушает все устои традиционной банковской системы и требует от банков проведения радикальных реформ. Необходимо отметить, что в условиях цифровой экономики преимуществом обладают банки, грамотно и успешно использующие данные клиентов. К основным преимуществам цифровых банков относятся клиентоцентричность, персонализация предложений и мобильность. Цифровые банки стремятся участвовать во всех сферах жизнедеятельности современного человека, в первую очередь в мобильных устройствах, социальных сетях, информационных сервисах, электронной

коммерции, интернет-торговле и т.д. Сегодня дистанционными банковскими услугами активно пользуются около 60 % клиентов в странах Северной Европы, Австралии и США [2]. Например, в США половина взрослого населения сегодня пользуется банковскими услугами через смартфоны и планшеты [3]. 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 информирование клиента о состоянии счета, произведенных операциях, поиск ближайшего отделения, банкомата или киоска. Подчеркнём, что цифровой банк должен предоставлять клиентам сервис, способный работать на всех платформах и ориентирующийся на мобильные устройства. Построение и создание такого банка требует оптимизации процессов, новой организационной культуры и гибких ИТ-решений, поддерживающих высокую скорость вывода продуктов на рынок и персонализацию предложения. Для этого требуется перестройка не только всей ИТ-архитектуры банка, но и инфраструктурных служб поддержки работы с клиентами. Сегодня выделено семь главных направлений совершенствования цифровой модели банкинга [4]:

- ◆ омиканальность 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.

В целях исследования возможности применения технологий «блокчейн», big data и др. ведущие банки мира в 2015 г. создали R3 – финансово-технологическую исследовательскую ком-

панию, в составе которой сегодня более 80 ведущих мировых финансовых структур. Завершив испытания блокчейн-решения для облегчения торговли долговыми инструментами, 5 апреля 2016 г. компания представила проект под названием Corda – «распределенный реестр, разработанный для финансовых сервисов». Разработанная технология резко отличается от блокчейн-технологии, позволяющей иметь доступ к данным только участников проекта.

Сегодня количество хедж-фондов, инвестирующих в криптовалютные активы, растет рекордными темпами, например, менее чем за два месяца 2017 г. (с 29 августа по 18 октября) удвоилось (с 55 до 110) [5]. Это показывает тот ажиотаж, который происходит на рынке криптовалют, капитализация которого выросла в десять раз с начала 2017 г. Необходимо отметить, что главной угрозой рынку криптовалют являются государственные финансовые регуляторы, а не изменчивая рыночная конъюнктура.

В банковской системе Узбекистана также активно внедряются инновационные технологии, основанные на ИКТ. Сегодня банки республики используют такие виды дистанционного банковского обслуживания, как банк-клиент, интернет-банкинг, мобильный банкинг и SMS-банкинг. Система «банк-клиент» доступна клиентам через компьютер, и 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 счет [6]. 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 опера-

циях по депозитным счетам. Через услугу SMS-банкинга клиент может получать оперативную информацию о списании и поступлении, балансе средств на счете, проведенных в течение дня банковских операциях.

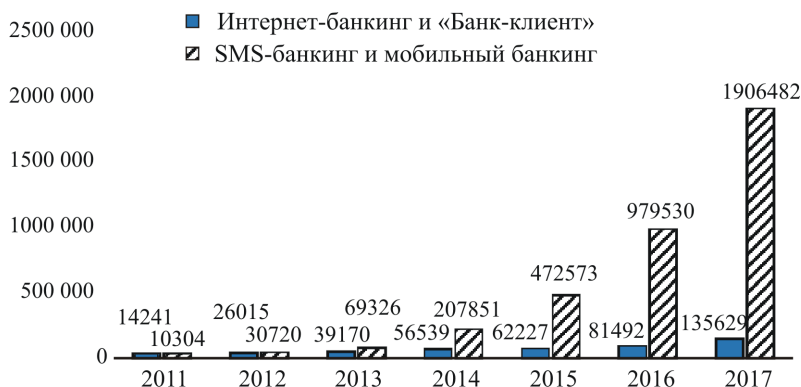


Рис. 1. Динамика изменения количества пользователей дистанционного банковского обслуживания по видам систем на 1 января 2011–2017 гг. [6]

Доля клиентов, регулярно пользующихся дистанционным банковским обслуживанием, в республике стремительно растет благодаря множеству благоприятных факторов (рис. 1). Необходимо отметить, что в дистанционном банковском обслуживании доля SMS-банкинга и мобильного банкинга растёт значительным темпами, опережая интернет-банкинг и «Банк-клиент» более чем на порядок. Кроме того, количество физических лиц – пользователей дистанционного банковского обслуживания значительно превышает количество юридических лиц, и абсолютным лидером является АКБ «Агробанк» (рис. 2).

На сегодняшний день банки предлагают своим клиентам ряд онлайн-услуг и дистанционное банковское обслуживание. В частности, Национальный банк ВЭД РУз предоставляет своим клиентам онлайн-услуги – SMS-информирование, E-Mail-информирование, персональный IVR-кабинет (опубликовано на сайте 11.11.2015 г.) [8].

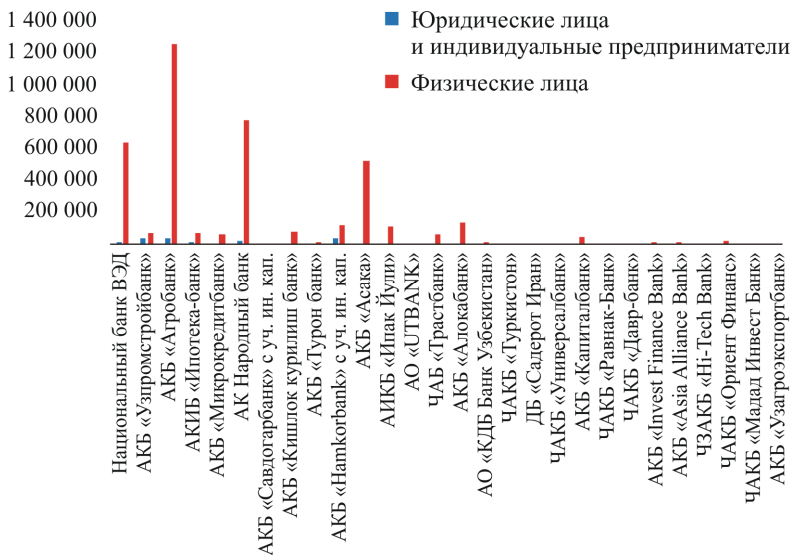


Рис. 2. Количество пользователей дистанционного банковского обслуживания на 1 декабря 2017 г. [7]

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) относится к системе голосовых оповещений. Данная платформа позволяет получать информацию о банковских продуктах и услугах, а также по депозитным счетам клиента. Учитывая, что данная информация об услугах была размещена на сайте банка (<http://nbu.uz/>) почти 2 года назад, можно говорить, что банк не торопится вводить новые виды онлайн-услуг.

В АКБ «Ипотека Банк» для корпоративных клиентов предоставляют интернет-банкинг, который позволяет воспользоваться услугами дистанционного управления счетом через Интернет.

АКБ «Агробанк» предлагает своим клиентам дистанционное банковское обслуживание (ДБО), 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, адаптация банковской деятельности и решений к требованиям потребителей происходит довольно медленно [9, с. 7]. Препятствием быстрого распространения цифровых каналов банковского обслуживания является невысокая финансовая грамотность населения, а также 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. Кроме того, если банки будут предоставлять разнообразные финансовые услуги, 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 [10, с. 21]:

- 1) при помощи новых технологий сокращать дистанционность банков от потребителей;
- 2) с клиентами выстраивать все банковские сервисы на постоянных консультационных основах;
- 3) между традиционными банками и профессиональными организациями по внедрению новых IT-технологий разработать и установить коллаборативные отношения;
- 4) привлекать клиентов для разработки и использования новых технологий проведения банковских операций.

Для активного внедрения в банковскую систему инновационных видов банковских услуг в республике необходимо разработать стратегию развития цифровой экономики, которая должна быть направлена на изучение опыта государств, опережающих других в сфере цифровизации.



## Библиографический список

1. Панельная сессия «Роль IT в реализации национальной технологической инициативы». Модератор: Китти Пэрри, основатель, главный исполнительный директор, Social Media Compliance Ltd. Сайт информационного агентства ТАСС [Электронный ресурс]. – URL: <http://tass.ru/pmef-2016/article/3353102> (дата обращения: 28.01.2018).

2. Цифровая Россия: новая реальность / А. Аптекин, В. Калабин, В. Клинецв, Е. Кузнецова, В. Кулагин, И. Ясенович // Июль 2017 года. Digital/McKinsey. – С. 31.

3. Роль технологий ИИ в очеловечении цифрового банкинга. Сайт компании Geektime [Электронный ресурс]. – URL: <https://geektimes.ru/company/wirex/blog/293673> (дата обращения: 15.08.2018).

4. Технологии для банков или банки для технологий? [Электронный ресурс] // Банковские технологии. – 2017. – № 6. – URL: <http://www.banktech.ru/articles/tsifrovoy-banking-s-chelovecheskim-litsom.html> (дата обращения: 28.01.2018).

5. Смирнов А. Число криптовалютных хедж-фондов перевалило за сотню. Сайт Хайтек [Электронный ресурс]. – URL: <https://hightech.fm/2017/10/19/central-banks-digital-currency> (дата обращения: 28.01.2018).

6. Платёжные системы. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан. [Электронный ресурс]. – URL: <http://cbu.uz/ru/platyeznyye-sistemy/30> (дата обращения: 28.01.2018).

7. ONLINE-BANK. Сайт Национального Банка внешнеэкономического деятельности Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. – URL: <http://nbu.uz/ru/clients/physical/online-bank-3/> (дата обращения: 28.01.2018).

8. Бобохужаев Ш.И. Роль и значение деятельности банков в эру цифровой экономики // Рынок. Деньги и Кредит. – Ташкент, 2018. – № 2. – С. 5–12.

9. Бобохужаев Ш.И. Пути трансформации роли и места банков в цифровой экономике // Материалы IX форума эконо-

мистов / под общ. ред. к.э.н. Ш.Х. Ахмаджанова. – Ташкент, 2017. – С. 13–21.

### **Об авторе**

**Бобохужаев Шухрат Исмаилович** – член продовольственной и сельскохозяйственной организации (ФАО) в Европе и Центральной Азии, старший преподаватель, отделение «Экономические дисциплины» филиала РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина в Ташкенте, Республика Узбекистан, e-mail: bobshuh@rambler.ru.

### **About the author**

**Bobokhujaev S.I.** – A member of the Agricultural Trade Expert Network in the Europe and Central Asia of the Food and Agriculture Organization (FAO), Senior Teacher, Economic disciplines, Branch of Russian State University of Oil and Gas named after I.M. Gubkin Tashkent, the Republic of Uzbekistan, e-mail: bobshuh@rambler.ru.