



THE ROUND TABLE PROCEEDINGS ON
**TRENDS IN BANKING
INNOVATIONS 2018**

NOVEMBER 29, 2018

**ББК 65.262(5U)я43
T 84**

**The Round Table Proceedings on “Trends in Banking Innovations – 2018” with
“The integration of innovative technologies and digital services into the banking sector of
the Republic of Uzbekistan”**
Tashkent: Management Development Institute of Singapore in Tashkent, 2019. – 81 pages.

ББК 65.262(5U)я43

Editors*: Dr. Deniza Alieva, Dr. Sherzod Aktamov, Saidislom Saidhonov, Viktoriya Kulik

**The articles were checked for plagiarism and grammar. The opinion of the authors may not coincide with the position of the editorial board. The authors are fully responsible for content of the articles.*

This proceedings can be freely used and copied for non-commercial purposes, provided that the source is acknowledged. No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form by any means, electronic or mechanical, including photocopy, or any information storage and retrieval system, without permission from MDIS Tashkent.

For ordering additional copies of the publication, please contact conference@mdis.uz

© Management Development Institute of Singapore in Tashkent, 2019

ISBN - 978-9943-4969-2-7

The Round Table Proceedings on
“TRENDS IN BANKING INNOVATIONS – 2018”

“The integration of innovative technologies and digital services into the banking sector of the Republic of Uzbekistan”

November 29th, 2018

Материалы Круглого стола

«ТRENДЫ В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ – 2018»

с темой «Внедрение инновационных технологий и цифровых сервисов в банковский сектор Республики Узбекистан»

29 Ноября 2018

Anjuman materiallari

**“BANK SOHASIDAGI INNOVATSIYALARING
TENDENSIYALARI-2018”**

**mavzu: "O'zbekiston Respublikasi bank sektorida innovatsion texnologiyalar va
raqamli xizmatlarni joriy etish"**

2018 yil 29-Noyabr

CONTENTS

Foreword by the Rector of MDIS Tashkent	1
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН	
<i>АЗЛАРОВА Азиза</i>	3
СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ И ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ	
<i>РАХИМОВА Хаваҳон</i>	7
БАНК ИПАК ЙУЛИ: НОВЫЕ РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ	
<i>ТАВАККАЛОВ Улугбек</i>	11
THE FUTURE OF MONEY	
<i>SAIDHONOV Saidislom</i>	14
CHALLENGES FACING GLOBAL BANKING	
<i>SAIDOVA Subhinigor</i>	26
МАЛАКАТИМИЗ БАНК ТИЗИМИДА МАСОФАДАН БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ КЎРСАТИШДА “КОРПОРАТИВ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ” ХИЗМАТИНИНГ ИМКОНИЯТЛАРИ	
<i>МАМАДИЯРОВ Зокир</i>	30
STEM EDUCATION FOR PRE-SCHOOL CHILDREN IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN AS A FUNDAMENTAL ASPECT OF HUMAN RESOURCES' DEVELOPMENT	
<i>БАБАХАНОВ Джамолиддин, ГАЙНУЛИНА Камила</i>	34

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ НР-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

НАБИЕВ Карим Камилович

МАХАМАДЖАНОВ Мухаммадали 41

АҲОЛИНИНГ МОЛИЯВИЙ САВОДХОНЛИГИНИ ОШИРИШНИНГ ЖАХОН ТАЖРИБАСИ

ДЎСТМУҲАМЕДОВ Ойбек 45

ИНТЕГРИРОВАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СТРУКТУРЫ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

АТАНИЯЗОВ Жасурбек 50

СТРАТЕГИЯ СОВРЕМЕННОГО БАНКА В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ СЕРВИСОВ

ОЛЕЙНИК Любовь, КАРИМЖОНОВА Мадина 57

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ РЕСУРСЛАРИ ҚИЙМАТИНИНГ ШАКЛЛАНИШ МЕТОДЛАРИ

РАХМАНОВ Илхом 69

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

АБДУЛЛАЕВА Шахло 73

Foreword by the Rector of MDIS Tashkent

Уважаемые Дамы и Господа,

Прежде всего, я хотел бы поприветствовать Всех участников сегодняшнего мероприятия, а также выразить особую благодарность всем гостям: представителям Министерства инноваций, Ассоциации банков, Банковской академии, представителям всех банков, компаний, высших учебных заведений, которые приняли наше приглашение и присоединились к нам сегодня.

Принимая во внимание тот факт, что развитие инновационной деятельности является важнейшей составляющей в росте экономики, Узбекистан уделяет особое внимание развитию инновационных процессов, особенно в банковской сфере.

Проведение нашего сегодняшнего Круглого стола осуществляется в свете исполнения задач, отмеченных в Постановлении Президента Республики Узбекистан №ПП-3620 от 23.03.2018г. «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» и посвящено внедрению инновационных технологий и цифровых услуг в банковском секторе Республики Узбекистан.

Инновации не являются краткосрочным решением, напротив, это непрерывная долгосрочная работа. Это связано с тем, что в современной глобализированной экономике инновации стали ключевым фактором роста и конкурентоспособности в странах со средним доходом и развитой экономикой. Способность к инновациям будет становиться все более важным определяющим фактором глобальной конкурентоспособности наций в течение ближайших десятилетий.

Под «способностью к инновациям» мы подразумеваем не только создание новых технологий, но также их распространение, адаптацию и внедрение.

Вместе с тем, Президент Республики Узбекистан отметил недостаточную работу по инновационному развитию процессов модернизации, диверсификации, увеличению объемов производства и расширению товарной номенклатуры конкурентоспособной продукции на внутреннем и внешнем рынках.

В частности, из-за отсутствия многих показателей и неэффективной координации работы в данном направлении Узбекистан в последние годы не принимает участия в рейтинге Глобального инновационного индекса, составляемого влиятельными и авторитетными международными структурами.

Низкий уровень взаимодействия отраслей экономики и социальной сферы с научными учреждениями, отсутствие должной координации деятельности министерств и ведомств, а также органов государственной власти на местах в сфере инновационного развития не позволяют обеспечить достижение первоочередных целей и задач в данном направлении.

Мировые тренды показывают, что цифровая трансформация стала «новой реальностью» для всех секторов экономики и коренным образом меняет привычные принципы работы современного бизнеса. В частности, в финансовой отрасли наблюдаются увеличение конкуренции, выход на рынок новых игроков, включая появление большого количества финансово-технологических компаний и так называемых альтернативных банков.

Многие зарубежные организации на пути к цифровой трансформации применяют практику внутренних инновационных инкубаторов, где формируются специальные подразделения по работе с цифровизацией. Наиболее высоких результатов добиваются те компании, где инновационная деятельность обусловлена поддержкой руководства, развитой инновационной культурой и желанием сотрудников развиваться.

Будущее банковского рынка Узбекистана зависит от многих факторов, включая готовность банков к изменениям и развитие финансовой грамотности населения. Пути развития банковской системы разнообразны, но имеют общую цель: довести новые идеи до практической реализации.

Скорость выхода на рынок имеет решающее значение для удовлетворения быстро меняющихся потребностей клиентов, защиты от растущего конкурентного давления и решения конкретных задач в банковской сфере. И те участники банковского-финансового сектора, которым удастся осуществить цифровую трансформацию первыми, будут иметь огромные преимущества.

Мы сегодня собрались здесь для того, чтобы обсудить на этом Круглом столе цифровую стратегию и трансформацию в банковско-финансовом секторе Узбекистана, обменяться опытом и знаниями. Благодаря нашим докладчикам у нас сегодня появилась такая возможность.

Желаю всем Вам плодотворного и успешного мероприятия!

Др. Жасур Салихов

Ректор СИРМТ

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

АЗЛАРОВА Азиза

к.э.н., доц.,

Ташкентский Государственный Экономический Университет

Технологизация банковского дела происходит в контексте информационных технологий, что обеспечивает всесторонний и комплексных охват банковского бизнеса.

Технологизация банковского бизнеса базируется на ряде основных принципов:

- модульные конфигурации для реализации различных операций, позволяющие адаптировать их к потребностям клиентов;
- программно-технические комплексы и аппаратные средства, взаимодействующие с внешними средствами;
- высокая функциональность и масштабность модульных комплексов для обеспечения высокого потенциала бизнес-процессов в режиме онлайн и едином пространстве;
- высокая алгоритмизация модульных бизнес-процессов банка и совершенствование системы реинжиниринга;

Термин «банковская технология» вошел в деловую практику относительно недавно. Еще десять - пятнадцать лет назад его просто не существовало. Это было обусловлено достаточно жестким регулированием отечественной банковской системы, что не давало возможности развивать техническую базу для инвариантной реализации принятых схем работы и предоставления услуг¹.

В результате постоянных технологических изменений и разработки банковских продуктов на основе инновационных ИТ-решений банковский сектор, его услуги и операционные модели обновляются, улучшаются и совершенствуются. Уже сегодня облик банковской системы практически полностью меняется и трансформируется.

Как известно, совокупное воздействие трех факторов в банковской отрасли усиливается благодаря тому, что они часто взаимодействуют между собой. Например, продвинутые и оцифрованные технологические изменения создают

¹ Банковское дело. / Под ред. Колесникова В.И. Кроливецкой Л.П. –М.: Финансы и статистика, 2008. – 342 с.

новые возможности для комфортного обслуживания клиентов, которые, в свою очередь, способствуют дальнейшему инвестированию в развитие технологий и расширяют спектр предоставляемых банковских услуг.

Однако на современном этапе вопросы безопасности и снижения банковских рисков становятся более чем актуальными.

В связи с чем клиенты банка недостаточно полагаются на уровень обеспечения безопасности банковской сети и используют как классические, так и инновационные дополнительные программные продукты защиты информации, в основе которых по-прежнему остается использование ЭЦП (электронно-цифровой подписи).

В настоящее время в республике более 3,7 млн держателей банковских карт используют системы мобильных приложений. Системы мобильных приложений разрабатываются и эксплуатируются коммерческими банками в сотрудничестве с небанковскими организациями. Наиболее известными и распространёнными системами являются приложения CLICK, Payme, M-bank, а также мобильные приложения коммерческих банков Milliy Mobile, Hamkor Mobile, Agrobank Mobile, Asaka Mobile.

Технологизация форм ДБО, в основе которой лежит экономическая безопасность и информационная защищенность способствовала совершенствованию банковского бизнеса и росту конкурентоспособности банковского обслуживания.

В этом плане актуален анализ дистанционного банковского обслуживания клиентов страны, технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (то есть без его визита в банк), чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей. (рис. 1)

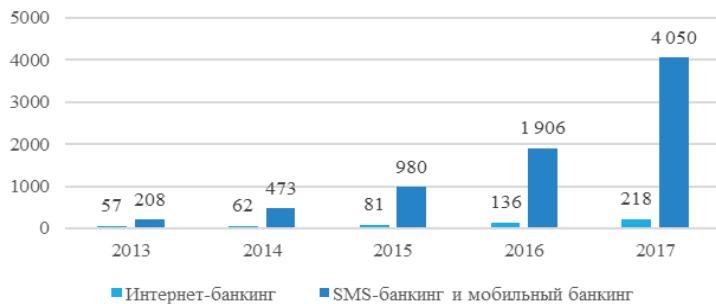


Рисунок 1 – Количество пользователей дистанционного банковского обслуживания в Узбекистане (в тыс².)

² www.cbu.uz. Годовой отчет центрального банка республики Узбекистан за 2017 год

По состоянию на 1 января 2018 года количество пользователей дистанционного банковского обслуживания составило 4050 тыс., что вдвое больше показателя 2016 года, составлявшего 1906 тыс³.

После того как была проведена оптимизация продажи банковского продукта, банк должен определить сравнительные преимущества. При этом целесообразно использовать треугольник ценности, который представляет собой равновесное сочетание трех элементов (цена, качество продукта, обслуживание клиентов) (рис. 2).

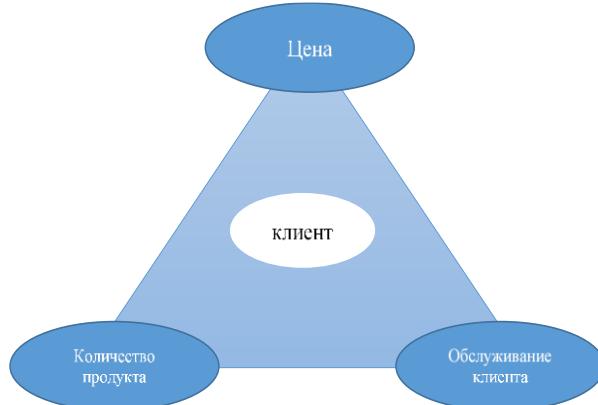


Рисунок 2 – Треугольник ценности.

Мировая практика показывает, что успешным является тот банк, который стремится добиться конкурентных преимуществ по одному или двум направлениям, но не по трем (стремление создать продукт для всех и пытаться обеспечить его ценность по всем трем направлениям приводит к провалам). Например, потребители, которые нуждаются в подходящем и более персонифицированном продукте, готовы приобретать его по более высокой цене.

Для отечественных банков наиболее перспективными направлениями диверсификации продуктов в целях расширения клиентской базы является мультиканальное предоставление услуг, расширение сотрудничества с так называемыми «банковскими агентами».

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы для развития ДБО в Республике Узбекистан:

1. Инновационные ИТ-разработки позволяют автоматизировать процессы осуществления электронных платежей и электронной коммерции, предоставляя более широкие возможности своим клиентам в ведении бизнес-проектов, а также

³ Там же.

населению в их финансовых операциях, например, по вкладам. В первую очередь, это относится к широко распространенным сегодня сервисам оплаты коммунальных услуг за счет расширения оперативных электронных платежей, расходов мобильной связи и многое другое. Последние пять лет развития отечественного банковского бизнеса характеризуются появлением новых финансовых технологий, из чего и формируются сейчас электронные услуги банков и их продуктовые линейки. Этот сегмент розничного банковского бизнеса обусловлен, прежде всего, экономическим значением розничных услуг самих банков и деятельностью их клиентов, что повышает межбанковскую конкуренцию. Банки должны научиться использовать различные каналы, которые могли бы «подстраиваться» под изменения на рынке банковских технологий.

2. Более эффективной деятельности банков, как констатируют отечественные аналитики, будут способствовать проведение маркетинговых исследований на рынке розничных услуг и формирование на их основе банковского портфеля дистанционных продуктов и услуг. В результате точность и персонализация в предложении финансовых и интерактивных услуг прослеживаются сегодня у многих банков.

3. Сегментирование и диверсификация банковских продуктов могут стать основными факторами укрепления позиций банков на банковском рынке.

4. Использовать треугольник ценности, который представляет собой равновесное сочетание трех элементов - цена, качество продукта, обслуживание клиентов.

5. Для коммерческих банков Узбекистана наиболее перспективным направлением диверсификации продуктов в целях расширения клиентской базы является мультиканальное предоставление услуг.

В общем, дистанционное банковское обслуживание не создает новых видов рисков - оно увеличивает подверженность банковским рискам и вносит разнообразие в их структуру. Учитывая это обстоятельство, банки должны быть готовы усилить управление такими видами рисков, как операционный, правовой и репутационный, а также стратегический. Кроме того, система внутреннего контроля банков должна быть способна охватывать качество использования банком информационных технологий, в том числе каналов связи, взаимоотношения с провайдерами, надежность и эффективность информационной безопасности.

СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ И ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ

РАХИМОВА Хавахон Усманжановна

Доцент кафедры «Банковское дело»

Банковско-финансовой Академии Республики Узбекистан

Инновация становится неотъемлемым атрибутом и важным механизмом развития любой сферы современной экономики. В условиях высокой конкуренции успешное ведение бизнеса без инновационных идей, подходов и технологий практически невозможно. Это также относится и к банковскому бизнесу, который имеет ряд важных и специфических особенностей, что создаёт определённые трудности для активной реализации инноваций в данной сфере.

Такими специфическими особенностями банковского бизнеса являются следующие;

- этот бизнес должен строиться с учётом экономических интересов страны, хозяйствующих субъектов и населения, которые находят своё отражение в целях и задачах монетарной политики Центрального банка. То есть коммерческие банки должны вести свою деятельность в рамках режима денежно-кредитной политики Центрального банка;

- банковскому бизнесу постоянно сопутствует широкий спектр разнородных рисков из-за необходимости организации связей с различными типами банков и клиентов;

- банки работают с таким важным экономическим ресурсом, как деньги, которые выступают неотъемлемым элементом современной жизни и привлекают всех индивидов и субъектов в обществе, как с позитивными, так и негативными помыслами;

- банки работают с привлечёнными ресурсами, которые намного превышают собственные и требующие всесторонней защиты как со стороны государства, Центрального банка и самих банков.

Выше отмеченные особенности свидетельствуют о том, что инновации в банковском бизнесе должны быть хорошо просчитанными и должны всесторонне отвечать требованиям её участников. Но несмотря на эти трудности в мировом банковском бизнесе усиливается инновационное развитие банковского дела.

Как отмечают мировые эксперты в сфере банковского дела, современная жизнь становится всё более зависимой от кибер-технологий и это отражается на

направлениях инновационного развития банковского дела. В частности, расширяется сеть интернет банкинга, мобильного банкинга, систем биометрических платежей, обращение электронных денег, участие банков в электронных закупках и «online» продажах, и другие.

В рамках данной статьи рассмотрим некоторые важные инновационные тенденции в международном банковском бизнесе. В частности, это следующие:

- повышение степени автоматизации в банковском бизнесе в сфере обслуживания клиентской базы, в частности привлечения новых клиентов, взыскания средств у должников банка, проведения маркетинговых исследований и др. Как показывает банковская практика, наложенная система и высокая автоматизация деятельности менеджмента клиентской базы даёт возможность получения подробной информации и ориентации в условиях рыночной конкуренции на потребительские потребности клиентов. Эта система особенно успешно используется для эффективного предоставления финансовых услуг для VIP-клиентов банка;

- в банковском бизнесе становится необходимым использование «big data», сочетания информационных баз различных ведомственных и подведомственных служб и органов, которые обеспечивают необходимой информацией поставщиков финансовых услуг. Использование «big data» в деятельности банков создаст благоприятные условия для автоматизации анализа кредитоспособности потребителей финансовых услуг и быстрого принятия решений по их конкретному запросу.

При использовании «big data» в сочетании с наложенной информационной логистикой, банки могут эффективно использовать «скоринг - анализ», который быстро и в дистанционном режиме, за считанные минуты могут оценить потенциальных заемщиков/клиентов. Кроме того, создание «big data» способствует организации единой информационной системы для головных банков в части эффективного управления деятельности всех филиалов и подразделений, а также позитивно скажется на расширении клиентской базы и объема выполняемых банковских услуг. В данном направлении демонстрирует хорошие результаты индийский банк «State Bank of India», который смог объединить 10 тысяч своих отделений в единую информационную базу и создать централизованную базу данных с оперативным проведением затребованных операций клиентами и проведением комплексного мониторинга⁴. Такой подход

⁴ <http://www.web-standart.net/magaz.php?aid=9391>

способствует снижению себестоимости и повышению рентабельности предоставляемых банками услуг;

- развитие блокчейн - технологий и освоение их в банковском бизнесе становится новым направлением инновационного развития банков. По некоторым прогнозам независимых экспертов, блокчейн - технологии могут в корне изменить институциональное устройство финансового рынка, что в конечном итоге приведёт децентрализации платёжной системы, развитию цифрового денежного обращения и расширению горизонтальных форм экономико-финансовых отношений субъектов мировой экономики.

Сегодня использование блокчейн - технологий находится на начальном этапе, но полномасштабное внедрение блокчейн-технологий в экономико-финансовую сферу может изменить содержание самого банковского бизнеса;

- развитие дистанционных банковских услуг с искусственным интеллектом, которые создают максимальные экономические и социальные условия как для клиентов банков, так и для самих банков. Уже сегодня более продвинутые банки внедряют в свою деятельность систему «*digital banking*», которая является более новым составляющим элементом системы «Интернет - банкинга», с большими функциональными и логическими возможностями. Дистанционное обслуживание клиентов при «*digital banking*» осуществляется в основном через личные онлайн-кабинеты клиентов, которые непосредственно подсоединены к роботизированной системе голосовой связи;

- ещё одним инновационным подходом для расширения масштаба рынка банковского ритейла может стать эффективное использование социальных сетей. Это новое направление, которое способствует развитию ритейловых услуг в банковском бизнесе. Ярким примером этому может послужить национальная социальная сеть Китая *WeChat*;

- сегодня в банковском бизнесе немаловажное значение имеют биотехнологии, которые обеспечивают высокую защиту и быстроту выполнения банковских операций. Эффективное сочетание биологических и физиологических элементов человека в организации банковских продуктов, в частности, голоса, сетчатки глаз, отпечатка пальцев человека обеспечивает не только безопасность банковских операций, но и ускоряет процесс предоставления банковских услуг. То есть, эти биологические и физиологические элементы клиента могут послужить ключом для входа в банковский счёт, кредитную или иную историю о данном клиенте.

Сегодня на узбекском рынке банковских услуг наблюдается ужесточение конкуренции, что служит естественным толчком для ведения банковского бизнеса в новых условиях и форматах. Национальные банки ведут исследования по освоению инновационных технологий и продуктов в своём бизнесе. Вышеотмеченные инновационные тенденции в международном банковском бизнесе могут найти своё место в деятельности национальных банков и послужат методологической базой для стратегического планирования своего бизнеса.

БАНК ИПАК ЙУЛИ: НОВЫЕ РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ

ТАВАККАЛОВ Улугбек Уктамович
АИКБ «Ипак Йули»

Каждый продавец товаров и услуг должен стремиться к расширению своих каналов продаж, разработке и внедрению новых продуктов и повышению уровня клиентского сервиса. Такое требование обусловлено историческим этапом развития Узбекистана: открыт розничный рынок, уравнён доступ к финансовым и валютным ресурсам, создана настоящая конкурентная среда для всех участников рынка.

Естественно, что в настоящей конкурентной борьбе победит тот, кто сумеет быстро мобилизоваться, перестроить свои бизнес-процессы под новые вызовы рынка, создать инновационные продукты, продаваемые удаленно, с применением достижений информационных технологий и современных практик.

Классические офисы продаж в эпоху глобальной цифровизации из года в год будут терять свою популярность. Их место займёт многоканальное обслуживание, которое с помощью диджит-каналов будет обслуживать клиентов в режиме 24/7. Такими каналами являются, например, веб-сайт, мобильное приложение, колл-центр и удаленные устройства самообслуживания. Причем каждый канал будет взаимодействовать с другим каналом, в связи с чем Клиенты будут свободно переходить от одного канала к другому, с единым подходом к идентификации Клиента и едиными в них данными.

Банки – как компании, продающие сервис - не являются исключением.

В рамках этой парадигмы АИКБ «Ипак Йули» реализует проекты по автоматизации своих бизнес-процессов, снижению бюрократии, отказа от письменных договоров, расширению собственной банкоматной, терминалной сети и развитию мобильного банкинга.

В частности, банком запущены банкоматы с классическими сервисами: снятие наличности с карт национальной платежной системы Uzcard и международных карт Visa. Дополнительными решениями на данном этапе стали продажа наличной валюты и смена пин-кода международной карты.

Банкоматы расположены вблизи филиалов банка в формате компактных банкоматных точек, а также индивидуально в торговых залах ритейлеров, заведениях гостиничного и ресторанных бизнеса, особенно в местах, обслуживающих туристов. Для удобства поиска близлежащего банкомата и

офисов продаж банка запущен сервис, который в зависимости от локации пользователя предлагает варианты маршрута к ближайшим точкам.

В разработке находятся такие функции банкоматов, как пополнение карт наличными, снятие денег с экспресс-переводов, обслуживание платежных систем UnionPay и Master Card с применением бесконтактных технологий (PayWave).

Параллельно запущены проекты по миграции денежных переводов в цифровые каналы. Успешная реализация проекта позволит клиентам банка, получающим денежные средства от родственников из-за рубежа, без посещения банка зачислять средства на свои карты и снимать по мере необходимости в банкоматной сети.

Банк активно участвует в проекте по развитию туристического потенциала страны. Для этого совместно с Государственным комитетом Республики Узбекистан по развитию туризма и другими заинтересованными органами он ведет работу по изучению оснащенности терминалами торгово-сервисных предприятий, обслуживающих туристов. POS-терминалы позволяют обслуживать международные карты, принимать платежи за товары и услуги, что дает ресторанам, гостиницам, музеям, ремесленникам и другим игрокам туристической индустрии конкурентное преимущество. Во-первых, растет средний размер чека (не секрет – большее число туристов – бизнесмены, которые относят свои расходы в счет командировочных), во-вторых, турист при прочих одинаковых условиях выбирает места, где принимают его карту.

В середине 2018 года банком дан старт проекту нового мобильного приложения для физических лиц. Запуск приложения намечен на 12 декабря 2018 года. Теперь клиенты банка наряду с классическими платежными функциями (переводы с карты на карту, на счета ТСП и на погашение кредитов) получат возможность осуществлять платежи на счета хозяйствующих субъектов (аналог платежного поручения), придавать платежам регулярность (автоплатеж), осуществлять платежи удаленно и через QR-код.

При помощи мобильного приложения будет реализован проект по эмиссии виртуальной международной карты.

Дополнительными решениями являются возможность заказа новой карты, справки в посольство с доставкой курьерской службой, зачисления международного денежного перевода на карту, онлайн-чат с банком и другие сервисы, позволяющие клиентам удаленно управлять своими финансами.

Необходимость внедрения решения по оплате счетов ТСП посредством QR-кода обусловлена тем, что оснащение терминалами всех мелких торговцев –

крайне капиталоемкая задача. Перекладывание расходов на клиентов не является оптимальным решением, так как многие из них работают сезонно, являются мелкими торговыми-сервисными предприятиями, ремесленниками.

Для этого найдены решения, которые будут реализованы посредством мобильного приложения Банка и интеграции сайтов ТСП с платежными сервисами банка (интернет-эквайринг).

Акционерный инновационный коммерческий банк «Ипак Йули» активно вовлекается в конкурентную борьбу и намерен и далее улучшать клиентский сервис и выводить на рынок новые розничные продукты.

THE FUTURE OF MONEY

SAIDHONOV Saidislom
Senior lecturer, MDIS in Tashkent

In the era of technological advances, the way people live has been changing significantly. This phenomenon also affects payment methods all over the world. The common means of exchange as cash and cheques have been substituted by electronic means of payment. If we look back at history, money was tangible physical substance such as gold or silver coins and even was alive at some point: cattle was also used as money in ancient times. Nowadays, although significant proportion of people all over the world still use money for their daily transactions in the form of banknotes and coins, its amount is smaller relatively to intangible money especially in developed countries. Who knows, perhaps cash and coins may be accepted by our future generation in the same way as we see cattle which was used as a medium of exchange by our ancestors.

It is really mission impossible task to find one common definition of e-money as each source refers to e-money differently. For example, some sources refer to this notion as all electronic payment schemes, which are considered as intangible, are seen as e-money while others assert that e-money is just money equivalence. It is undoubtedly true to say that if you ask even professional finance people even sometimes they may be confused in explaining the difference among e-money, mobile banking, mobile money, transportation money cards and other electronic cards. Can we treat all electronic cards related to cash in and cash out as e-money? According to European Central Bank (ECB) e-money is defined as an electronic store of monetary value on a technical device that may be widely used for making payments to entities other than the e-money issuer. The device acts as a prepaid bearer instrument which does not necessarily involve bank accounts in transactions.

In accordance with ECB, e-money products can be divided into two groups which are hardware-based or smart cards and software-based or network money. The former type of products is those where the purchasing power is in a particular electronic device: electronic chip card with hardware-based security. The monetary values can be transferred from one account to another by specially designed devices and they may not have need online connection to a server. However, the latter type based products use special software which work on computers, smartphones and other electronic devices. To make any transaction related to monetary values, the electronic devices should have online connection with a server which operates the purchasing power. Both are based

on encrypted strings of digits where information is coded by using the binary algorithm and can be transmitted and processed electronically. Smart cards which are a technological descendant of the omnipresent credit card, have an embedded chip that is loaded with a value in terms of money. There are different types of smart card starting from well-known debit cards, which are used only for single purpose, to more advanced and sophisticated stored-value devices which can also be reloaded and in turn can be used for multiple purposes and do not require online connection.

Both aforementioned types are still in their early stage of development. The earliest versions such as Mondex and Visa Cash as well as network-based systems as DigiCash, CyberCoin and others were focused only on facilitating the settlement of payments electronically. However, nowadays more advanced versions of network-based ones have been becoming genuine substitutes for conventional money.

On the other hand, some experts do not consider as e-money when individuals purchase the electronic equivalent coins and banknotes by exchanging cash for another means of payment and using it to satisfy their needs. For example, clients of pre-paid phones pay some amount of money to charge their phones and by using their smartphones to talk or using the Internet reduce their pre-paid balance. However, the reduction of that balance and the balance itself are not considered as e-money by some experts as they claim the transaction itself was conducted when customer charged his/her prepaid balance and the change in the pre-paid balance only monitors the cash outflow. Therefore, it is hard to find a common consensus and draw the clear border line between e-money and money.

According to the Central Bank of Ireland e-money is monetary value as represented by a claim on the issuer, which is:

- Electronically stored;
- Issued on receipt of funds for the purpose of making payment transactions;
- Accepted as means of payment by a natural or legal person other than the issuer.

Now, more or less we are clear about the definition and function of e-money. The most burning issue related with the phenomenon of e-money is its impact on monetary systems. Each country tries to amend economy and make monetary policy more efficient as it is the tool to conduct macroeconomic control. As Kobrin (1997) argues that e-currencies will make it difficult for central banks to manage and even measure monetary aggregates. In other words, central banks may lose its power as an institution which conducts monetary policy in economy whereas Helleiner (1998) claims that fears and pessimistic expectations are exaggerated about the future of monetary policy. On the contrary, Helleiner's vision is that new forms of electronic money are likely to put

a significant danger to the power of the sovereign state. As a result, this view was supported by the several researches as Freedman (2000), Goodhart (2000) and Woodford (2000).

The main aim of monetary policy is to keep the level of aggregate expenditure in economies broadly match with production ability. If e-money may have any influence at all on the efficiency of conducting policy, it will be through its impact on the linkages between central banks' decisions and private-market spending. So, the final outcome tends to be in line with the views of Kobrin rather than the view expressed by Helleiner.

It is worthwhile to emphasize on progress between the current versions of e-money and the ancestors. Initial versions such as Monde or Digicash increased the money velocity – the flow of transactions by implementing the existing money stock. Hence, liquidity was improved although payments still needed settlements by using commercial banking system and its role was debiting or crediting corresponding third-party accounts. The advantage of such mechanism was that authorities of central banks did not have significant danger from the process and had control over the clearing mechanism. On the contrary, the recent versions like Flooz or Beenz has totally different clearing mechanism which is relatively independent from the existing money stock. New circuits of spending, based on alternative media of exchange, can evolve that make no us at all of a country's traditional settlement system- "rootless" money "circling in cyberspace indefinitely," which is claimed by (Solomon, 1997:75).

Even though the feasibility of full substitution banknotes and coins by e-money is high, the transformation requires time to tackle some issues related to technical problems, security against theft and frauds, portability which does not require any dependence from the physical location and anonymity. These aforementioned problems cannot be addressed in a fast and painless manner.

For example, the problem of trust is very essential as new forms of money induce lack of trust from the perspective of population as well as firms. To tackle the issue, highly trustworthy and reliable party should be involved in this mechanism of transformation which is government. German economist George Knapp claimed in his "state theory of money" that money in any economy is a result of law and has dependence for its validity on formal ordinances, such as legal-tender laws and public-receivability provision. Indeed, money can be anything to what people tend to believe will be accepted by others for any needs. If we look back at history it can clearly prove this argument. North American colonies of France used playing cards as a medium of exchange in the seventeenth centuries and later cigarettes and even chewing gums

served as popular type of money in post-World War II can clearly demonstrate that state power is by no means the only source of trust in a money (Weatherford, 1997).

However, even with active role of government in promoting the usage of e-money, it cannot be considered as an easy-to-do task. It is true to mention that it took quite a long time for U.S. dollar to crowd-out the British pound sterling in international currency use in spite of the fact that the USA is considered the world's richest economy for more than a century. As Paul Krugman said: "The impressive fact here is surely the inertia; sterling remained the first-ranked currency for half a century after Britain had ceased to be the first-ranked economic power" (Krugman, 1992:173). The slackness of this process contains two reasons. The first one is due to existence of already well-established money and related transaction system which is considered as a comparative advantage over novelty. Changing from one medium of exchange to another one consists of costly procedures of financial adaptation. Huge effort must be put in building, creating and learning how to use new schemes, instruments and institutions. As Kevin Dowd and David Greenaway assert: "Changing currencies is costly-we must learn to reckon in the new currency, we must change the units in which we quote prices, we might have to change our records, and so on... This explains why agents are often reluctant to switch currencies, even when the currency they are using appears to be manifestly inferior to some other" (Dowd and Greenaway 1993: 1180). Even in the case of inflation there is well known notion as "menu cost" associated with the cost to a firm resulting from changing its prices. With high inflation, firms must change their prices often in order to keep up with economy-wide changes. However, if money itself changes it is hard to imagine the total cost associated with such transformation.

Secondly, inertia is also resulted because of high level of risk and uncertainty that is true with any choice among alternative monies. The appeal of any currency ultimately rests on an intersubjective understanding, and it is hard to be confident about its future value and usability. That uncertainty in turn leads to a tendency toward term namely in psychology "mimesis": the rational impulse of risk-averse actors, in conditions of contingency, to reduce anxiety by imitative behavior which is based on past experience (Cohen, 2014). Once that particular type of money earns trust and acceptance, the use of that type of money tends to be eternalized.

In order to cope with the problem of acceptance of e-money by population a number of strategies can be implemented. In certain terms electronic commerce has been growing so cyberpayment also will become more and more popular. From the US dollar example mentioned above we can make conclusion that adoption of a new money is a slow process at the initial stages and when a critical mass is reached and people get

used to it, then the majority tend to follow. To accelerate the process, effective marketing propaganda and advertising may be good tools to pursue the aim. Favorable exchange rates between “old money” and e-money, attractive interest rates, discounts and bonuses for users of e-money during purchases and investments to name but a few marketing strategies.

The main concern of whether to introduce e-money in a broader way or not is the effect on capability of central banks to manage macroeconomic performance of economy. According to the analyses, it should be kept in mind that by introducing e-money the impact on leverage of monetary policy tend to be different from one economy to other ones.

The main goal of monetary policy is to pursue balance between aggregate spending and production. Some economies pursue price stability while others focus on monetary aggregates or exchange rates. Central banks control the overall stock of money in circulation with the help of transmission mechanism: open money market operations, discount rate, and changing the required rate of reserves. As none of the links in the transmission mechanism is purely mechanical, there is a room for mismatch between central-bank decisions and the actual behavior of spending. Moreover, any policy conducted by central banks have impact with lags.

Still, as central banks without e-money is considered as monopolistic institution, it has adequate reason to believe that its decisions can be broadly effective in ruling macroeconomic performance. However, in the absence of any attractive substitutes for the national currency, nominal demand has little option but to adjust, more or less in proportion, to variations of money supply.

If there are some competitive substitutes to national currency such as e-money, the direct link between nominal supply and the demand of national currency tends to be broken. The central bank may still conduct control over money supply but in significantly less effective way as investors and other parties will have access to alternative currency namely e-money. Consequently, the economy becomes more vulnerable as the central bank has less effective leverage to conduct monetary policy.

Also, to analyze the roots of the problem in a detail manner, it should be kept in mind the difference between control and autonomy. Control means the central bank's technical capability to control the money supply. Can authority modify the stock of its own money supply at will? On the other hand, autonomy refers to the central bank's policy ability to adjust demand and addresses the question whether officials may adjust aggregate expenditures at will? The problem of deterritorialization, obviously, is to central-bank autonomy rather than control. Deterritorialization weakens neither the

relationship from the instruments of monetary policy, open money market operations and discount rate, to bank reserves; nor the link from bank reserves to deposit creation. The central bank's capability to adjust monetary aggregates denominated in the nation's own monetary unit, therefore, is not directly influenced. So, it is the link with expenditures that is weakened - the autonomy of monetary policy due to the competitive threat posed by the availability of other substitute monetary units within the country which is e-money. Hence, it has direct impact on such macroeconomic indicators as price level and employment and to the central bank may find it hard to have direct impact to control. As Friedman puts the point, "currency substitution opens the way for what amounts to competition among national clearing mechanisms, even if each is maintained by a different country's central bank in its own currency" (Friedman 1999: 335).

Some economists including Nobel laureate Friedrich Hayek state that a waning of central bank's authority would not be at all unwanted and disastrous. On the contrary, indeed, given past misuses of state monetary monopolies. Once having learned the taste of seigniorage in financing public expenditures, governments have often gave a way to the temptation to print out more and more money, resulting in price increases and even hyperinflation. Technically, seigniorage derives from the fact that the central bank pays no interest on its liabilities while earning interest on its assets. Thus, for Hayek (1990), the best way to curb inflation was through achieving market competition. Macroeconomic performance would be improved, he contended, if state control of money could be wholly erased, instead leaving currencies to be created solely by private financial institutions.

However, the lack of evidence that currency competition would yield better and more efficient results rather than traditional central banks and on the contrary more evidences supporting the fact that it may results in negative impact on economy. Indeed, the problem lies in the underlying character of financial markets that includes the money market. Inherent in all financial markets, as Charles Kindleberger (1989) claim that interdependence of expectations that tends to contribute to both crowding behavior and multiple equilibria, making the economy painfully vulnerable to manias, panics, and crashes - precisely the sorts of instabilities that central banks were invented to restrain.

Monetary policy and its final good, money, can be treated in terms of behavior as other goods which seek for market loyalty. The aim of policy is to increase the demand for money locally and from abroad and sustain as well as increase a use of national currency. As economist Robert Aliber once asserted, "the dollar and Coca-

Cola are both brand names.... Each national central bank produces its own brand of money... Each national money is a differentiated product... Each central bank has a marketing strategy to strengthen the demand for its particular brand of money" (Aliber 1987: 153). So, the demand for some particular currencies may be raised by investing in a currency's reputation, with the government acting to enhance confidence in the money's continued value and reliability; or, alternatively, use might be forced by legal-tender restrictions, public-receivability provisions, or various measures of financial repression, up to and including the now less fashionable options of exchange or capital controls. Especially in the case of developing economies where the level of dollarization quite high which already has made the leverage of central banks weaker, the introduction of other means of exchange by making it as oligopolistic market may increase lags in conducting monetary policy and make it less effective.

In traditional transmission mechanism, central banks may assume a reasonably tight connection between their own decisions and spending behavior, deterritorialization poses a tricky dilemma: how to guide overall expenditures when some part of the money supply available in the economy consists of currencies other than the traditional unit of money. The authorities may continue using transmission mechanism instruments as open-market operations and discount-rate policy to guide bank lending in national money. However, as the public has access to other monies too such as e-money, additional space for inefficiency and unpredictable lags is created in the transmission mechanism running from policy implementation to bank reserves to deposit creation.

Moreover, there are many questions which should be addressed by conducting country-specific analysis to have precise picture about the effect of implementation of e-money in a such and such economy. How large is the supply of alternative currencies in circulation? How much spending can those alternative currencies support? And how easy is it for residents to switch back and forth between the national money and others in response to central-bank actions? In other words, how great is the cross-elasticity of substitution between currencies? These questions illustrate the aforementioned point.

References

- Aliber, Robert Z. (1987). *The International Money Game*, fifth edition (New York: Basic Books).
- Aschheim, Joseph and Y.S. Park (1976). *Artificial Currency Units: The Formation of Functional Currency Areas*, Essays in International Finance 114 (Princeton, NJ: International Finance Section).

- Baliño, Tomás J.T., Adam Bennett, and Eduardo Borensztein (1999). *Monetary Policy in Dollarized Economies*, Occasional Paper 171 (Washington, DC: International Monetary Fund).
- Bank for International Settlements (1996). *Implications for Central Banks of the Development of Electronic Money* (Basle, Switzerland).
- Bank for International Settlements (1999). *Central Bank Survey of Foreign Exchange and Derivatives Market Activity 1998* (Basle, Switzerland).
- Bank for International Settlements (2000). *Survey of Electronic Money Developments* (Basle, Switzerland).
- Berentsen, Aleksander (1998). "Monetary Policy Implications of Digital Money." *Kyklos* 51:1, 89-117.
- Bundesbank (1995). "The Circulation of Deutsche Mark Abroad," *Monthly Report* 47: 7 (July), 65-71.
- Cohen, Benjamin J. (1998). *The Geography of Money* (Ithaca, NY: Cornell University Press).
- Cohen, Benjamin J. (1999). *Technology, Globalization, and the Future of Money*, European Union Center of the University System of Georgia, Working Paper T99-1 (available online at: www.inta.gatech.edu/eucenter/home.html).
- Craig, Ben (1996). "Competing Currencies: Back to the Future?," *Federal Reserve Bank of Cleveland Economic Commentary*, October 15.
- De Boissieu, Christian (1988). "Concurrence entre monnaies et polycentrisme monétaire," in D. E. Fair and Christian De Boissieu, eds., *International Monetary and Financial Integration - The European Dimension* (Boston: Kluwer Academic), ch. 13.
- Dodd, Nigel (1994). *The Sociology of Money* (New York: Continuum).
- Dorn, James A., ed. (1997). *The Future of Money in the Information Age* (Washington: Cato Institute).
- Dornbusch, Rüdiger, Federico A. Sturzenegger and Holger Wolf (1990). "Extreme Inflation; Dynamics and Stabilization," *Brookings Papers on Economic Activity* 2, 2-84.
- Dowd, Kevin, ed. (1992). *The Experience of Free Banking* (London and New York: Routledge).
- Dowd, Kevin and David Greenaway (1993). "Currency Competition, Network Externalities and Switching Costs: Towards an Alternative View of Optimum Currency Areas," *Economic Journal* 103 (September), 1180-1189.

- *The Economist* (1994). "Electronic Money: So Much for the Cashless Society," November 26, 21-23.
- *The Economist* (1999). "The Navigators: A Survey of the World Economy," September 25, supplement.
- *The Economist* (2000). "E-cash 2.0," February 19, 67-71.
- Freedman, Charles (2000). "Monetary Policy Implementation: Past, Present and Future - Will the Advent of Electronic Money Lead to the Demise of Central Banking?," paper prepared for a Conference on the Future of Monetary Policy and Banking (Washington, DC: World Bank, 11 July).
- Friedman, Benjamin M. (1999). "The Future of Monetary Policy: The Central Bank as an Army with Only a Signal Corps?," *International Finance* 2:3 (November), 321-338.
- Furche, Andreas and Graham Wrightson (1996). *Computer Money: A Systematic Overview of Electronic Payment Systems* (Heidelberg: Verlag für digitale Technologie GmbH).
- Glasner, David (1989). *Free Banking and Monetary Reform* (New York: Cambridge University Press).
- Goodhart, Charles A.E. (2000). "Can Central Banking Survive the IT Revolution?," paper prepared for a Conference on the Future of Monetary Policy and Banking (Washington, DC: World Bank, 11 July).
- Guidotti, Pablo E. and Carlos A. Rodriguez (1992). "Dollarization in Latin America: Gresham's Law in Reverse?," *International Monetary Fund Staff Papers* 39:3 (September), 518-544.
- Hale, David D. (1995). "Is it a Yen or a Dollar Crisis in the Currency Market?," *Washington Quarterly* 18: 4 (Autumn), 145-171.
- Hartmann, Philipp (1998). *Currency Competition and Foreign Exchange Markets: The Dollar, the Yen and the Euro* (Cambridge: Cambridge University Press).
- Hayek, Friedrich (1990). *Denationalisation of Money - The Argument Refined*, third edition (London: Institute of Economic Affairs). [This monograph was first published in 1976 under the title *Choice in Currency: A Way to Stop Inflation* (London: Institute of Economic Affairs).]
- Helleiner, Eric (1997). *One Nation, One Money: Territorial Currencies and the Nation-State*, ARENA working paper no. 17 (Oslo: University of Oslo).

- Helleiner, Eric (1998). "Electronic Money: A Challenge to the Sovereign State?," *Journal of International Affairs* 51:2 (Spring), 387-409.
- Helleiner, Eric (1999). "Denationalising Money?: Economic Liberalism and the 'National Question' in Currency Affairs," in Emily Gilbert and Eric Helleiner, eds., *Nation-States and Money: The Past, Present and Future of national Currencies* (New York: Routledge), ch. 8.
- International Monetary Fund (1999). *Results of the 1997 Coordinated Portfolio Investment Survey* (Washington, DC).
- Issing, Otmar (1999). "Hayek - Currency Competition and European Monetary Union," Annual Hayek Memorial Lecture ((London: Institute of Economic Affairs, 27 May).
- Kindleberger, Charles P. (1989). *Manias, Panics, and Crashes: A History of Financial Crises*, revised edition (New York: Basic Books).
- King, Mervyn (1999). "Challenges for Monetary Policy: New and Old," *Bank of England Quarterly Bulletin* 39, 397-415.
- Knapp, George F. [1905] (1924). *The State Theory of Money* (London: Macmillan).
- Kobrin, Stephen J. (1997). "Electronic Cash and the End of National Markets," *Foreign Policy* 107 (Summer), 65-77.
- Kobrin, Stephen J. (1998). "Back to the Future: Neomedievalism and the Postmodern Digital World Economy," *Journal of International Affairs* 51:2 (Spring), 361-386.
- Krueger, Russell and Ha, Jiming (1996). "Measurement of Cocirculation of Currencies," in Paul
- D. Mizen & Eric J. Pentecost, eds., *The Macroeconomics of International Currencies: Theory, Policy and Evidence* (Brookfield, VT: Edward Elgar): ch. 4.
- Krugman, Paul R. (1992). "The International Role of the Dollar," in Paul R. Krugman, *Currencies and Crises* (Cambridge, MA: MIT Press), ch. 10.
- Lynch, Daniel C. and Leslie Lundquist (1996). *Digital Money: The New Era of Internet Commerce* (New York: John Wiley & Sons).
- Macintosh, Kerry Lynn (1998). "How to Encourage Global Electronic Commerce: The Case for Private Currencies on the Internet," *Harvard Journal of Law and Technology* 11:3 (Summer), 733-796.

- More, Max (1995). "Denationalisation of Money: Friedrich Hayek's Seminal Work on Competing Private Currencies," *Extropy* 7:2 (2nd-3rd quarter), 19-20.
- Orléan, Andre (1989). "Mimetic Contagion and Speculative Bubbles," *Theory and Decision* 27:1-2, 63-92.
- Porter, Richard D. and Judson, Ruth A. (1996). "The Location of U.S. Currency: How Much Is Abroad?, *Federal Reserve Bulletin* 82: 10 (October), 883-903.
- Selgin, George (1988). *The Theory of Free Banking* (Totowa, NJ: Rowman and Littlefield).
- Singleton, Andrew (1995). "Cash on the Wirehead," *BYTE* 20:6 (June), 71-78.
- Solomon, Elinor Harris (1997). *Virtual Money: Understanding the Power and Risks of Money's High-Speed Journey into Electronic Space* (New York: Oxford University Press).
- Solomon, Lewis D. (1996). *Rethinking Our Centralized Monetary System: The Case for a System of Local Currencies* (Westport, CN: Praeger).
- Stewart, David C. (1997). "Picking Winners and Losers in Digital Cash," *Bank Technology News* 7:9 (October), 28-39.
- Thygesen, Niels *et al.* (1995). *International Currency Competition and the Future Role of the Single European Currency*, Final Report of a Working Group on European Monetary Union-International Monetary System (London: Kluwer Law International).
- Vaubel, Roland (1977). "Free Currency Competition," *Weltwirtschaftliches Archiv* 113:3, 435-461.
- Vaubel, Roland (1986). "Currency Competition versus Governmental Money Monopolies," *Cato Journal* 5:3 (Winter), 927-942.
- Weatherford, Jack (1997). *The History of Money* (New York: Three Rivers Press).
- Weatherford, Jack (1998). "Cash in a Cul-de-Sac," *Discover* (October), 100.
- White, Lawrence H. (1989). *Competition and Currency: Essays on Free Banking and Money* (New York: New York University Press).
- Woodford, Michael (2000). "Monetary Policy in a World Without Money," paper prepared for a Conference on the Future of Monetary Policy and Banking (Washington, DC: World Bank, 11 July).
- Wriston, Walter (1998). "Dumb Networks and Smart Capital," *Cato Journal* 17:3 (Winter), 333-344.

- Zelizer, Viviana A. (1994). *The Social Meaning of Money* (New York: Basic Books).

CHALLENGES FACING GLOBAL BANKING

SAIDOVA Subhinigor Azizovna

Bachelor of Science (Hons) in Banking and Finance

Lecturer Management Department at MDIST

Global banking is encountering different economic uncertainty and political unpredictability along with influence of technological innovation, regulatory tightening and changes in expectations of customers.

Technology – a way of transformation of customer expectations, weakening obstacles to entrance and accelerating fin-tech competitions. Some CEOs state that “technology” is a tool that will serve for the transformation of relationships with regulatory bodies as well as other stakeholders in the near future.

Nowadays, client’s desire plays a key role and it is putting a pressure on majority of banks because of non-delivery of services that consumers are requesting, particularly with respect to technological innovation.

Global banking sphere is facing relatively challenging era due to regulation and turbulence of the market in the past ten years. Obviously, it is already time for the industry to make necessary changes. As far as it matters to them, regulatory bodies have already initiated to influence how banks carry out business in the upcoming years.

Also, competitive environment and barriers to entry are changing due to newcomers. However, employees, customer, and society in general, are reengaged by banking system and essentially doors for growth opportunities are opened by today’s shake-up of markets.

Challenges of Technology

Technology is putting critical pressure on often slowly developing systems among numerous existing business by creating updated cost index, knowledge of customers and quick response. The fact highlights destructive effect that 81% of international banking and capital market leaders regard rapid advances in technology as a danger for prosperity. While majority of existing institutions try to catch up with these demands, committed and fast-moving Fin-tech is stepping forward to “fill the gaps”, utilizing digitally modern profile to beat the conventional competitors by distributing cheaper digital services to customers, establishing new business connections.

Regarding the technology from financial experts point of view, Ralph Homers, CEO, ING Group NV says: “If you look where technology business models are going, you basically see that it’s all about access and not about assets”, “...to move faster in the market, like the FinTechs are moving, which basically means you should work in a more agile way than working according to established hierarchical patterns”.

Expectations of consumers

Nowadays, client’s desire plays a key role and it is putting a pressure on majority of banks because of non-delivery of services that consumers are requesting, particularly with respect to technological innovation. Broad utilization of technology is probably going to be the common standard for customers. The major source of income for the banks will be the current hi-tech informed youngsters until 2025. The reason is that banks profit with clients over 40. At the same time, older clients of banks are required to embrace technology at considerably rapid rate. Utilization of technology by banks clients is entering into developing as well as emerging markets in order to maintain stable customer relationship, requiring numerous actions to be taken. Clients will probably want natural encounters, available services whenever on any gadget, and immediate arrangements. To convey on the clients’ desires, banks will likely concentrate on upgrading the entire company.

Regulatory challenges

Global banking sphere is facing relatively challenging era due to regulation and turbulence of the market in the past ten years. As far as it matters to them, regulatory bodies have already initiated to affect how banks carry out business in the upcoming years. The extend of control will keep on expanding, impelled by four causes. To begin with, society and thus government can no longer tolerate for collapse of banks after the global crises. Secondly, unlawful and untrustworthy conduct is being policed by governments quite firmly. Third, governments are progressively requesting both household and worldwide consistence with their administrative measures. “Good banks”, not simply “good conduct of banking within their borders” are wanted. Finally, the control of banks conduct with respect to their clients is relied upon to be fixed, as people in general expects enhanced management and more morally acceptable customer dealings from banks.

Nevertheless, over-regulation is seen as a barrier to development in majority of BC Market. Global banking system has to forgo its most profitable mainstreams of businesses due to mix of higher charges of capital, liquidity control and consistency

costs. Setting regulatory requirements is sometimes cited to be expensive, intemperate, and fruitless from the bankers' point of view. Despite the fact that banks have turned out to be more conscious of risk and are adjusting to progressively rigorous prerequisites, control keeps on being a problem for banks who have to contribute a great deal of time, exertion and cash into complying with requirements.

Stress test

The use and observable nature of bank stress tests has risen essentially in the years taking after the overall financial crisis. They are currently developed as a key bank regulation policy.

Ordinarily, bank stress tests measure the adaptability of banks to theoretical negative circumstances like extraordinary retreats, with results utilized by central banks and controllers to evaluate risks and supervise them through the setting of prudential policy.

After some time, to upgrade their helpfulness to policymakers, stress tests are probably going to grow facilitate, for instance by testing banks against a more extensive scope of flexibility measurements than capital, and further investigating how stresses may be transmitted over the budgetary system. However, today stress tests are not without restrictions and there are various territories crosswise over which promote upgrades could enhance their helpfulness for policymaker.

One of the conclusions came to after the keeping money emergency of 2008 is the likelihood that banks require more prominent capital stores to swear off being "too big to fail". Therefore, banks have experienced anxiety tests and required to hold unendingly imperative measures of capital. The weakest affiliation may yet still be fit for undermining the quality of the global banks. Regardless, for the time being banks should follow the present and future prerequisites of capital stores.

Global banking sector is facing difficulties on all sides: from new technologies, from new market players, from new standards of the expectations, economic uncertainty, cyberattacks. Those challenges are the methods by which a well-working business works.

However, we should likewise perceive that, in the international area, sound banks are required. So it is obvious that banks need to respond to the challenges of the new condition and strengthen their activity.

References

- Deloitte. *Forward look: Top regulatory trends for 2016 in banking*

- Janna Roland. *The future shape of banking* Time for reformation of banking and banks? Available at: <https://www.pwc.com/gx/en/financial-services/publications/assets/pwc-the-future-shape-of-banking.pdf>.
- Joe Anderson. *Five challenges for the banking industry in 2015*. Available at: <http://www.bankingtech.com/270792/five-challenges-for-the-banking-industry-in/>.
- Kieran Dent and Ben Westwood. (5.04.2016). *Stress testing of banks: An introduction*.
- McKinsey&Company (2015) *The future of bank risk management*. (McKinsey working papers on Risk)
- PwC. *Financial Services Risk and Regulations: Passing the Stress test*. (PwC survey on regulatory stress testing in banks)
- Yves Mersch. (12.11.2015). *Three challenges for the banking sector*. Available at: https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2015/html/sp151112_1.en.html

МАЛАКАТИМИЗ БАНК ТИЗИМИДА МАСОФАДАН БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ КҮРСАТИШДА “КОРПОРАТИВ ИНТЕРНЕТ- БАНКИНГ” ХИЗМАТИНИНГ ИМКОНИЯТЛАРИ

МАМАДИЯРОВ Зокир Тоштемирович
Тошкент Давлат Иқтисодиёт Университети
Катта үқитувчи

Annotation: This thesis examines the opportunities of corporate Internet-banking service in remote banking service in Uzbekistan, which allows the bank's clients to pay for any payment from home, to keep current balances, it has the ability to obtain additional information on other services of the bank.

Мамлакатизимда мустақиллик йилларида ахборот тизимлари ва ахборот-коммуникация технологияларини қўллаш орқали банк хизматларини кўрсатиш банк тизимида тез ривожланаётган йўналишлардан бири бўлмоқда. Бугунги банк хизматлари, сифатининг барча мезонлари: тезлик, хавфсизлик, кеча кундуз кира олишлик ва бошқа бир қанча мезонларни ҳисобга олишни тақозо этмоқда. Банклар ҳам бу мезонларни ўзида жамлаган турли масофавий банк хизматларни мижозларига таклиф қилмоқдалар.

Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017-йил 7-февралдаги “2017–2021 йилларда Ўзбекистонни ривожлантириш ҳаракатлар стратегиясининг бешта устувор йўналиши” тўғрисидаги қарорининг тасдиқланиши бу борадаги жиҳатларга хуқуқий асос бўлди. Унга кўра ҳаракатлар стратегиясининг учинчи устувор йўналиши бўлган “Иқтисодиётни ривожлантириш ва либераллаштиришнинг устувор йўналишлари”да банк тизимини ислоҳ қилиш, масофавий банк хизматларини янада тақомиллаштириш, банклар депозит базасининг капитализациясини чуқурлаштириш ва барқарорлигини ошириш, уларнинг молиявий барқарорлигини ва ишончлигини мустаҳкамлаш, истиқболли инвестициявий лойиҳалар ҳамда кичик бизнес ва тадбиркорлик субектларини кредитлаштиришни янада кенгайтириш йўналишлари белгилаб қўйилди.⁵

Ўзбекистон Республикасида ҳам масофавий банк хизматлари кўрсатишни ривожлантириш бўйича замонавий ва илғор банк хизматлари турларини

⁵ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017-йил 7-февралдаги “2017–2021 йилларда Ўзбекистонни ривожлантириш ҳаракатлар стратегиясининг бешта устувор йўналиши” тўғрисидаги қарори.

амалиётда жорий этиш ташаббусларини илгари суриш, янги ахборот технологияларини жорий этиш, банк хизматларининг янги турлари ва маҳсулотларини аниқлаш ҳамда уларни кейинчалик республика банкларида жорий этиш мақсадида илғор чет эл банк фаолиятини ўрганиб, мамлакатимиз банк тизимида банк хизматлари оммабоплигини оширишда қўллаш бугунги куннинг долзарб масалаларидан биридир.⁶

Айниқса, сўнгги вақтларда “Корпоратив Интернет-банкинг” хизмати ҳам банк мижозлари орасида оммалашиб бормоқда. Бу тизим кўп функцияли тизим бўлиб, бу тизим орқали банк мижозлари ҳисобваракларини масофадан бошқариши мумкин бўлади. Мазкур масофавий банк хизмати банкнинг мижозларига ҳар қандай тўловни уйдан туриб ҳам тўлов қилишга, жорий баланс қолдигини кузатиб бориш, тўлов ҳужжатлари бўйича ҳисобваракларини кузатив бориш ва мижоз банкнинг бошқа хизматлари бўйича қўшимча маълумотларни олиш имкониятларига эга бўлади.

“Корпоратив Интернет-банкинг” хизмати орқали қуидаги функцияларни амалга ошириш мумкин:

- Қабул қилинган электрон тўлов ҳужжатларини тасдиқлаш учун кўп даражали тизимлар мавжудлиги билан ҳужжатларни юритиш;

- ҳужжатларнинг архивини кўриш ва чоп этиши;

- ҳужжат шаблонларини яратиш қобилияти. Шаблонлар ёрдамида аввалдан киритилган тўлов топшириқларини бир неча марта ишлатишингиз мумкин. Шу билан тезда бир хил реквизитга эга бўлган янги ҳужжатни киритиш керак бўлади;

- автоматик тўловни яратиш қобилияти. Ушбу функционаллик билан, мижоз тўловни тузиши ва уни яратиш учун жадвални танлаши мумкин. Белгиланган санада тўлов топшириқлари жадвалига мувофиқ, буюртма автоматик равишда тузилади ва ижро учун банкга юборилади.

- иш ҳақи рўйхати. Ушбу функционал имкониятлардан фойдаланиб, мижоз банқда бўлмасдан туриб, иш ҳақи лойиҳаси бўйича шартнома доирасида пластик карточкаларни ўрнатиш билан иш ҳақи ва унга тенглаштирилган тўловларни жўнатиш имкониятини олади.

- валюта операциялари. Ушбу модул фойдаланувчиларига чет эл валютасидаги ҳисобваракларда операцияларни амалга ошириш, SWIFT тизими орқали банк ўтказмаларини амалга ошириш учун ариза бериш, шунингдек

⁶ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 23.03.2018 йилдаги “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-3620-сонли Қарори

“Конвертация онлайн” дастурий модули орқали конверсион операцияларни амалга ошириш имконини беради. Ҳисобот услубчиси ёрдамида ўз ҳисобот шаклларини яратиш учун мижозларнинг қобилиятига эга ҳисоботлар яратиши мумкин.

“Корпоратив Интернет-банкинг” тизимидан қуидаги қўшимча маълумотларни олиш мумкин:

- Ҳисобдаги ҳаракатлар ва фонд балансини;
- Кредит шартномалари бўйича маълумотлар;
- Экспорт-импорт шартномалари, шунингдек улар бўйича операциялар тўғрисида маълумотлар;
- Депозит шартномалари бўйича маълумотлар;
- Ҳужжатларни батафсил кўриб чиқиш билан карта индекслари 1,2 ҳақида маълумотлар;
- Блоклаш сабаби билан ҳисоб блокировкаси ҳақида маълумотлар;
- "Ўзбекенерго" ДАК тўлов талаблари бўйича маълумотларни олиш ва бошқа бир қанча имкониятларга эга бўлиши мумкин.

1-жадвал

Бир тўловни амалга ошириш учун сарфланадиган вақт миқдори⁷

Операциянинг номи	Оддий банк тўлови	Интернет-банкинг
Тўлов ҳужжатининг тузилиши	таксиминан 4 мин.	таксиминан 4 мин.
Тўлов ҳужжатининг текширилиши	2 мин.	1 мин.
Тўлов ҳужжатини принтерда чоп этиш	2 мин.	-
Банкга бориш	30 мин.	-
Банкда амалиётчи томонидан хизмат кўрсатилиши (навбатсиз пайтдаги ҳолат)	15 мин.	-
Банкданофисга қайтиш	30 мин.	-
ЖАМИ:	1 соат 23 мин.	5 мин.

1-жадвал маълумотларидан кўриш мумкинки, битта тўловни амалга

⁷ Мамадиев З.Т. Тижорат банкларида “интернет-банкинг” хизмати самарадорлигини оширишдаги муаммолар ва уни ҳал этиш истиқболлари, “Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида банк-молия тизимида инновацион хизматларни ривожлантириш” Республика илмий-амалий анжумани метериаллари тўплами, ТДИУ, 2015 йил 30 апрел, 227-229 бетлар

оширишда мижоз банкка борган ҳолда ўз тўловини амалга оширганда ўрта ҳисобда 1 соати 23 дақиқа вақтини йўқотиши, худди тўловни интернет банкинг хизмати орқали амалга оширганда ўрта ҳисобда 5 дақиқа вақтини сарфлайди. Бу эса, банкларда интернет-банкинг хизмати тўловларнинг амалга оширилиш жараёнида вақтнинг тежалиши, банк операцияларининг тезкор амалга оширилиши ҳам бу янги банк хизматининг афзаллиги сифатида қараш мумкин.

Банк секторидаги инновациялар мижоз ва банк маҳсулотлари билан ишлашни технологик таъминлашнинг янги сифатида, энг янги дастурий таъминлашдан фойдаланишда карточкали технологияларни кенг қўлланиши, масофавий банк хизматлари, хусусан “Интернет-банкинг” ва “Мобил-банкинг”ни ривожланишида акс эттирилади.

Хулоса қилиб айтиш мумкинки, бугунги кунда банк хизматлари бозорига инновацион технологияларининг кириб келиши рақобатни кучайтириб юборади. Шуни эътиборга олган ҳолда, банклар маркетинг режасида рақобатбардош шартларда хизмат кўрсатишни асосий йўналиш деб белгилаш лозим. Республика молия бозорида банклараро рақобат иқтисодиётнинг ўтиш жараёнида кўрсатилаётган банк хизматларининг айнан ўхшашлиги билан характерланиб, мижозларга хизмат кўрсатиш сифатига қатъий талаблар қўяди. Ушбу шароитда банклар олдида мижозларни сақлаб қолиш ва кенгайтириш учун адекват чоралар қўриш бўйича вазифалар турибди.

**STEM EDUCATION FOR PRE-SCHOOL CHILDREN IN THE REPUBLIC
OF UZBEKISTAN AS A FUNDAMENTAL ASPECT
OF HUMAN RESOURCES' DEVELOPMENT**

**«Система образования STEM для детей дошкольного возраста в
Республике Узбекистан как основа развития
человеческого капитала страны»**

**«STEM таълим тизими Ўзбекистон Республикаси мактабгача болалар
ёшдагилар учун бўлиб, мамлакатнинг инсон капиталини
ривожланиш асоси хисобланади»**

БАБАХАНОВ Джамолиддин
Начальник Управления коммерциализации и
трансфера научных технологий и разработок,
Министерство Инновационного Развития Республики Узбекистан

ГАЙНУЛИНА Камила Т.
Министерство Инновационного Развития Республики Узбекистан

Аннотация: Целью данной статьи является изучение передового зарубежного опыта в сфере инновационного метода образования STEM для детей дошкольного возраста, и выявление эффективности программы и ее необходимости в дошкольных образовательных учреждениях Республики Узбекистан.

Ключевые слова: инженерное мышление, STEM, технология, наука, инженерия, математика.

Abstract: The purpose of this article is to understand experience of developed countries in the sphere of innovative method of education STEM for pre-school children, and identifying the effectiveness of program and its need in pre-school in the Republic of Uzbekistan.

Key words: engineering thinking, STEM, technology, science, engineering, mathematics.

Сарлахва: Уибу мақолани мақсади мактабгача ёшдаги болалар учун STEM ўқитиши инновацион услуги соҳасида илгор чет эл тажрибасини ўрганиши, ва уибу программанинг самарадорлигини ҳамда Ўзбекистон Республикаси мактабгача таълим муассасаларида унинг муҳимлигини аниқлашдан иборат.

Калим сўзлар: STEM, илм-фан, технология, мухандислик, математика, мухандислик фикрлаш

Стремительное развитие современного общества в применении инновационных технологий привело к необходимости переустройства системы образования. Новые прогрессивные технологии требуют внедрения в индустрию подготовки высококвалифицированных специалистов инженерных профессий самых современных методик обучения. Ведь именно на этих специалистов государство возлагает большие надежды и высокую ответственность, связанную с развитием экономики, безопасности и конкурентоспособности страны в динамичных геополитических условиях. Спектр сфер, для которых наличие STEM-образования становится ключевым фактором, активно расширяется, растет количество рабочих мест в высокотехнологичных отраслях. В Узбекистане существует необходимость повышения уровня научно – технологической деятельности для того, чтобы вывести отечественную науку на мировой уровень, а также повысить конкурентоспособность страны.

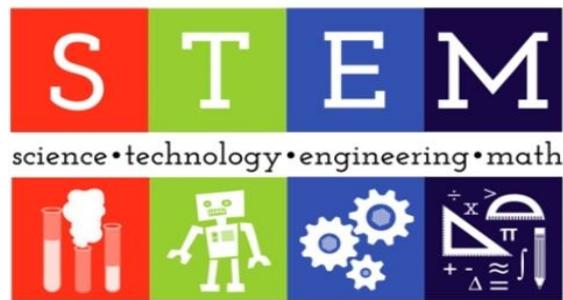
Существующие инженерные вузы не формируют инженерное, критическое и творческое мышление по следующим причинам:

- Недостаточное внимание уделяется развитию конструктивного мышления на всех уровнях образования;
- Низкий уровень развития творческого мышления и воображения, основы которых закладываются в период формирования базовой культуры личности в дошкольном возрасте;
- Неумение работать в команде и нехватка лидерских качеств и способностей;
- Отсутствие уважения к интеллектуальной собственности.

Программа STEM, как решение данной проблемы, разработана для формирования предпосылок инженерного мышления у детей дошкольного возраста. Это специально организованный процесс обучения и воспитания на всех уровнях общего образования. На этапе дошкольного образования, необходимо формировать у учащихся основы современных знаний, способность

уникального мышления, умение выдвигать, развивать, защищать собственные идеи и мнения. STEM - это алгоритм и базовые принципы работы над проблемой для ее креативного решения. Чтобы учебный процесс отвечал концепции STEM, необходимо изменить привычную форму преподавания, когда урок построен вокруг учителя, в сторону командной работы самих учащихся.

Рисунок 1: Основные направления программы STEM



(Global Digital Citizen Foundation, 2016)

STEM-образование – одно из приоритетных направлений формирования инженерного и инновационного мышления, объединяет 4 основных дисциплины и предполагает интегрировать их преподавание. Направления включают науку, технологии, инженерное дело, математику.

STEM программа предполагает проектно-ориентированный подход к образованию, чтобы учащиеся применяли полученные знания, создавая реальные продукты. STEM-проекты могут быть выполнены с следующих сферах: *робототехника, 3D-анимация и программирование*.

Работа над STEM-проектом включает в себя несколько этапов, каждый из которых приносит новые знания и навыки, такие как: *постановка и формулировка задачи, разработка проекта, создание прототипа современной научно-технической индустрии, тестирование прототипа, совместное обсуждение проекта*.

Учащиеся получают знания из вышеперечисленных дисциплин, а также работают над проектом, что требует креативности, развития организационных и коммуникативных навыков. Проекты готовят ребенка к реальной жизни, интегрируя традиционное образование и практическую работу над конкретными задачами.

Внедрение STEM дисциплин в академическую программу дошкольного образования является ключом достижения технологического прогресса во всех

сферах деятельности. В странах, где STEM дисциплины внесены в программу народного образования можно увидеть разработчиков приложений - молодых и талантливых людей со всего мира. В понятие «молодые» входит возраст уже от 7 лет. К примеру:

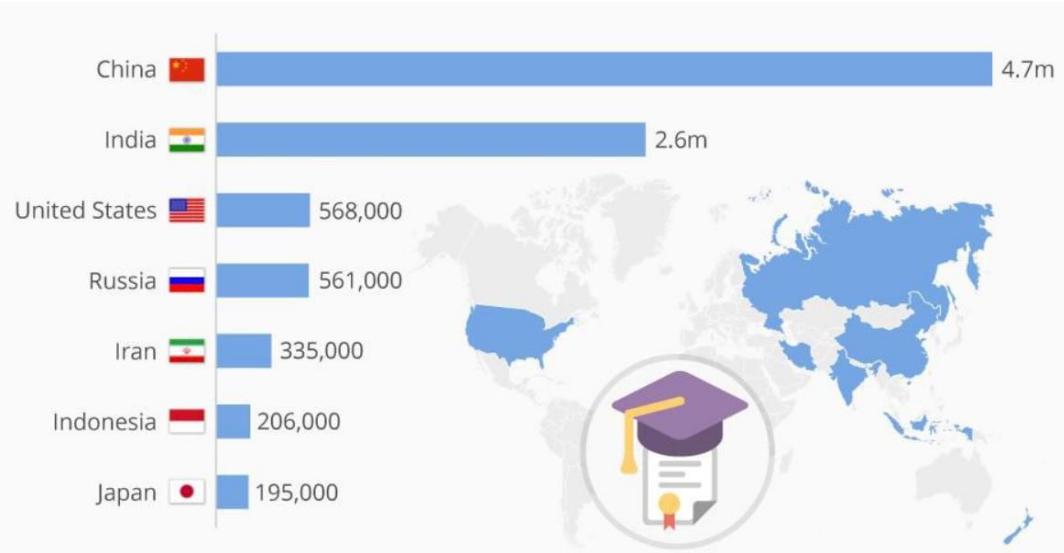
- Томас Суарес (12 лет) создал собственную компанию по разработке приложения для iOS.
- Зора Бол (7 лет) разрабатывает сайты, используя framework Bootstrap
- Лим Динг Вен (9 лет) создал программу-раскраску Doodle Kids на iOS.

Для эффективного и интегрированного подхода к развитию инженерного мышления у детей дошкольного возраста и внесения вклада в развитие человеческого капитала нашей страны, существует необходимость внедрения программы STEM. Программа способствует следующим результатам:

- Повышение качества образования посредством создания научно-образовательных лабораторий для развития основ инженерного мышления у детей дошкольного возраста.
- Развитие способности к научно-техническому творчеству и расширение мышления детей через реализацию STEM - проектов, направленных на освоение мира профессий.
- Повышение профессиональной компетентности и педагогических навыков у воспитателей в результате организации исследовательской, проектной деятельности через решение задач технической направленности.
- Подготовка человеческого капитала с дошкольного возраста посредством инновационного подхода к обучению, способствующем экономическому росту страны в будущем.

В последние годы на Западе много говорят о дефиците STEM-работников, который в ближайшие годы будет увеличиваться. В частности, британская Королевская академия инженерных наук сообщает, что британцам придется выпускать более 100 000 студентов по STEM-специальностям до 2020 года, чтобы удовлетворить спрос. Согласно другим исследованиям, в Германии не хватает 210 000 работников в области математики, информатики, естественных и технических дисциплин. Поэтому в развитых странах, таких как Австралия, Великобритания, Израиль, Китай, Корея, Сингапур, США, страны ЕС, существуют государственные программы в области STEM - образования. Ниже представлены страны с наибольшим количеством выпускников по STEM – программе.

Рисунок 2: Страны с наибольшим количеством выпускников по STEM-направлениям.



(McCarthy, 2017)

Стоит отметить, что в таких странах, как Китай, Индия, США, Иран и Япония присутствует высокий экономический и инновационный рост. Это свидетельствует о том, что в данных странах наличествуют развитие, внедрение и адаптация высоких технологий и других инновационных научных разработок. Также результаты научно – технологических разработок могут быть ориентированы на экспорт, что способствует не только экономическому росту страны, но и сохранению значимой позиции по инновациям на мировом рынке. Например, согласно Глобальному Инновационному Индексу от 2017, который включает в себя 126 стран, США имеет показатель 61.40, Япония 54.72, Китай 52.54, Индия 35.47, Иран 32.09, Индонезия 30.10. Конечно же, индекс основывается на различных показателях: располагаемые ресурсы и условия для инноваций, и достигнутые практические результаты осуществления инноваций. Но программа STEM является первым этапом для достижения таких результатов и выведения страны в список Глобального Инновационного Индекса, согласно УП-5544 об утверждении Стратегии инновационного развития Республики Узбекистан на 2019 – 2021 годы.

STEM программа обеспечивает следующие результаты среди учащихся:

- *Снабжение детей дошкольного возраста современными жизненными навыками (критическое и творческое мышление, умение работать в команде и индивидуально, коммуникативные навыки)*
- *Открытие мира научно-технических профессий*

- *Прививание мотивационного подхода к учебе*
- *Умение преодолевать неудачи*
- *Прививание любви к науке, инженерии и технологиям*
- *Формирование инженерного критического мышления*
- *Уроки построены вокруг учеников, а не учителя тем самым, способствуя свободным дискуссиям и «брейнсторминга» среди учащихся*
- *Повышение уверенности в себе.*

Также, согласно Дорожной карте по реализации Стратегии инновационного развития Республики Узбекистан, страна должна стремиться увеличить долю студентов по направлениям естественных и технических наук. Именно поэтому STEM-образование является эффективным решением данной проблемы.

Мы должны сосредоточиться на развитии предпосылок инженерного мышления у детей дошкольного возраста в нашей стране. Целенаправленное создание в детском саду научно-образовательных лабораторий, реализация STEM-проектов, проектов с решением задач технической направленности и внедрение их в образовательную деятельность, позволит не только дать знания детям, но и научит их понимать и применять в практической деятельности. STEM-образование способно изменить экономику нашей страны, сделать ее более инновационной и конкурентоспособной, а нашим соотечественникам помочь стать успешными профессионалами в будущем.

Список литературы

- “How Do We Close The STEM Education Gap? [Infographic].” *Global Digital Citizen Foundation*, Global Digital Citizen Foundation, 9 Dec. 2016, globaldigitalcitizen.org/stem-education-gap-infographic.
- McCarthy, Niall. “The Countries With The Most STEM Graduates [Infographic].” *Forbes*, Forbes Magazine, 2 Feb. 2017, www.forbes.com/sites/niallmccarthy/2017/02/02/the-countries-with-the-most-stem-graduates-infographic/#30756dd9268a.
- “Read ‘Successful STEM Education: A Workshop Summary’ at NAP.edu.” National Academies Press: OpenBook, www.nap.edu/read/13230/chapter/4.
- “STEM Образование в России.” ANRO Technology, ANRO Technology, 14 July 2018, anrotech.ru/blog/stem-obrazovanie-v-rossii/.

- Церковная. “Возможности STEM-Образования в Развитии Предпосылок Инженерного Мышления у Детей Дошкольного Возраста.” Rising Brics: a Path to Multipolar World Reality?, Філософсько-Космологічне Об'єднання, 1 Jan. 1970, cyberleninka.ru/article/n/vozmozhnosti-stem-obrazovaniya-v-razvitiu-predposylok-inzhenernogo-myshleniya-u-detey-doshkolnogo-vozrasta.

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ HR-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

НАБИЕВ Карим Камилович

*Старший преподаватель кафедры “Банковское дело” Ташкентского
Финансового Института*

МАХАМАДЖАНОВ Мухаммадали Музаффарович

Студент Ташкентского Финансового Института

Для менеджеров ключевым является эффективное управление банком по всем направлениям, включая вопросы управления кадрами, которые, в свою очередь, составляют основу всего банка. Кадровый потенциал, выражающийся в уровне профессионализма, творческого подхода к решению проблем, социальных качеств работников, кроме того, сплоченность и координация в коллективе показывают насколько банк компетентен в выполнении своей деятельности. HR-менеджмент (human resources) – комплекс взаимосвязанных между собой направлений деятельности, включающий планирование ресурсов, набор – отбор персонала, создание системы мотивации и стимулирования для повышения эффективности от деятельности персонала, внедрение программ по обучению и повышению квалификации рабочих. Всем этим в большинстве фирм занимается отдел кадров, целью которого является не только регулирование норм трудовых отношений, но и создание такой социально-психологической атмосферы, при которой каждый сотрудник стремится выполнять свою работу лучше других для максимального удовлетворения своих потребностей.

При управлении персоналом, как правило, возникает множество проблем. К первой категории относятся те, что появляются при отборе кадров. Причиной тому является асимметричность информации, менеджер не располагает достаточным количеством информации о потенциальном сотруднике. Обращая внимания только на жизненные условия, знание языков, наличие высшего образования, профессиональных навыков и опыт работы, управляющий может ошибиться при выборе подходящего кадра. Важно разглядеть в человеке коммуникативные и лидерские черты, определить уровень его EQ (emotional intelligence), показывающий, насколько человек может использовать свой характер и эмоции в достижении поставленных целей. И только тогда ценные кадры не останутся за пределами short-листа. На сегодняшний день почти все

фирмы используют на практике собеседование и тестирование претендентов при принятии на работу, что значительно повышает конкуренцию среди них, следовательно, и осознание ценности получаемой работы. Среди самых распространенных проблем выделяют также низкое качество условий труда, препятствующее адаптации сотрудников к своему рабочему положению. В некоторых мировых компаниях комфорт персонала играет первостепенную роль и менеджеры создают все условия для того, чтобы кадры были довольны: создание неформальной “успокаивающей” обстановки на рабочем месте, которая способствуют гармоничному сочетанию работником работы и перерывов, оснащение организации спортивными комплексами, местами отдыха, например, парками и предоставление квалифицированных медицинских услуг, значительно повышающих удовлетворенность сотрудников от своей работы.

Следующая проблема в управлении кадрами – конфликты. Индивидуальная точка зрения и характер, присущие каждому индивидууму, являются основой для несоответствия интересов людей в обществе и групп, впоследствии ведущего к разного рода конфликтам: как к конструктивным, так и деструктивным. Профессиональный hr-менеджер должен находить правильный подход к разрешению подобных проблем, оценив правильно ситуацию, найти компромисс и примирить обе стороны и, конечно же, проводить профилактику путем соблюдения служебной этики и следования букве трудового законодательства. Как известно, постоянные одинаковые задачи и обязанности, продолжающиеся в течение длительного периода, могут стать причиной понижения результативности сотрудников, так как им надоедает выполнять одно и то же. Разнообразие и новые задачи могут мотивировать персонал, и инструментом здесь могут выступать ротации и повышения в должности. Ротация необходима для расширения и углубления теоретических и практических знаний, ведь именно многофункциональность и многогранность кадров позволяет выполнять обязанности любой сложности. К тому же изменение компетенции и занимаемой должности будут для работника новшеством и станут объектом для освоения. Перспективы карьерного роста весьма важны, ведь именно это заставляет работников показывать себя с лучшей стороны, выдерживать жесткую конкуренцию и получить заветное повышение. Кроме того, дополнительная ответственность, накладываемая на плечи сотрудника, заставит его выкладываться в полную силу, что впоследствии выразится в высокой отдаче.

Отсутствие эффективной системы стимулирования может стать причиной множества социальных проблем банков. Логическим объяснением тому является то, что за любой труд полагается награда, а за дополнительный труд – тем более. Персоналу необходимы как материальные, так и моральные виды поощрений, в зависимости от потребностей и индивидуальных качеств. Многие мировые хорошо известные банки широко применяют программы стимулирования в виде социальных привилегий, бесплатных обедов, выделения льготных кредитов, оплаты бонусов и надбавок, проведения различных мероприятий по поддержке семей, предоставления страхований и т.д. Всем известно, что стремление к уважению и самовыражению занимает верхние позиции в иерархии потребностей Маслоу, поэтому коллективное признание и похвалы со стороны руководства как средство социального мотивирования могут направить профессиональную деятельность кадров в лучшую сторону. Отсутствие адаптации и мотивации, неудовлетворенность условиями труда, частые групповые и индивидуальные конфликты, неопределенность будущего роста по службе – в целом, неправильное управление персоналом фирмы, скорее всего, станет причиной текучки кадров. Данная проблема может негативно сказаться на деятельности банка: увеличение издержек, потеря высококвалифицированных специалистов и снижение качества производимой услуги. Во избежание нежелательных последствий целесообразно поддерживать постоянный коллектив с умеренными темпами изменения, состоящий из молодых новобранцев с большим потенциалом, талантом и опытных специалистов, которые приспособят их к работе в данной организации. Именно это проложит дорогу в создании собственного HR-брэндинга и обеспечит координацию между всеми звеньями, что является одним из фундаментальных функций менеджмента.

Все вышеуказанные проблемы и способы их решения напрямую зависят от того, какого стиля управления придерживается менеджер банка. Нередко чрезмерная жесткость и строгость могут сдерживать подчиненных от творческого проявления в процессе работы, а пассивное отношение – привести к хаосу и потере контроля над персоналом. Между управляющими и сотрудниками часто возникает недопонимание из-за неправильной оценки менеджером сложившейся ситуации; например, синдром “позитивной проекции”, при котором руководитель приписывает свои черты характера персоналу и забывает, что у каждого работника – индивидуальная личность. В любом случае, необходимо опираться на причинно-следственную связь, подразумевающую выявление истинной причины проблем и конфликтов, перед тем, как принимать

серьезные решения. Принятие различных решений путем глубоко анализа, наличие в банке своеобразной корпоративной культуры, которая опирается на дружный и сплоченный коллектив, помошь работникам при раскрытии чувства вовлеченности в деятельность банка непременно станут блестящим достижением менеджера.

Список литературы

- Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: Учебник – М.: КНОРУС, 2009. – 560 с.
- Михненко П.А. Теория менеджмента: Учебник // Московский финансово-промышленный университет “Синергия”, 2014. С. 113-114.
- Базаров Т.Ю., Еремина Б.Л. Управление персоналом // М.: ЮНИТИ, 2002. 560 с.
- Корпоративная культура организации URL: <http://www.m.hr-director.ru>

АҲОЛИНИНГ МОЛИЯВИЙ САВОДХОНЛИГИНИ ОШИРИШНИНГ ЖАХОН ТАЖРИБАСИ

ДЎСТМУҲАМЕДОВ Ойбек Суръатбекович

*“Трастбанк” ХАБ Филиаллар фаолиятини
мувоғиқлаштириши департаменти директори*

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 23 мартағи ПҚ-3620-сонли “Банк хизматлари оммаболигини ошириш бўйича қўшича чора-тадбирлар тўғрисида”ти қарорида банк хизматлари истеъмолчиларининг ҳуқуқлари ва қонуний манфаатлари ҳимоясини таъминлаш, молиявий очиқликни, аҳоли ва тадбиркорлик субъектларининг молиявий саводхонлик даражасини ошириш каби муҳим муҳим вазифалар таъкидланган.

Жаҳон амалиёти шуни кўрсатмоқдаки, аҳоли, тадбиркорлар ўртасида молиявий саводхонликни ошириш масаласига эътибор қаратилиши банк молия бозорини ривожланишига туртки берувчи муҳим омиллардан бири ҳисобланади.

Ҳозирда молиявий саводхонликни ошириш дастурлари АҚШ, Канада, Австралия, Франция, Германия, Буюк Британия каби мамлакатларда амал қилмоқда. Австрия, Италия, Чехия, Ҳиндистон мамлакатлари эса молиявий саводхонликни оширишнинг миллий дастурларини ишлаб чиқиш ва ривожлантириш босқичидадир (2-Жадвал).

Турли давлатларда молиявий саводхонлик ва таълим дастурларининг ўзига ҳос жиҳатлари⁸

(2-Жадвал)

Мамлакатлар	Молиявий саводхонликни ошириш дастурларининг хусусиятлари
АҚШ	1995 йилдан буён Индивидуал молиявий саводхонлигини таъминлаш бўйича Jump\$tar Коалицияси (19 ёшгача бўлган ёшлар учун) мавжуд. Молиявий бўлинмалар бюроси 2002 йилда ташкил етилган. Фаолият доираси:

⁸Абышева А.В. Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник Евразийской науки, 2018 №2-4с.

	молиявий масалалар бўйича телефон алоқаларини яратиш, талабаларнинг молиявий саводхонлик бўйича билим ва қўникмаларини шакллантириш.
Австралия	<p>Молиявий саводхонлик жамғармаси 2005 йилда ташкил топган. Жамғарма томонидан чекка жойларда истиқомат қилувчилар, жумладанёшлар ва аҳоли учун молиявий саводхонлигини ошириш бўйича қатор дастурлар ишлаб чиқилди.</p> <p>Мазкур дастурларнинг ўзига хос ҳусусиятлари: масофадан ўқитиш сайтларини яратиш; жамоат ташкилотлари ва университетлар негизида пулли ва бепул ўқув курсларини ташкил этилиши;</p> <p>Австралия Банклари Ассоциациялари томонидан турли дастурларни ишлаб чиқилиши.</p>
Буюк британия	<p>2011 йилда Молия масалалари бўйича консультатив хизмат ташкил этилди .</p> <p>Устуворликлари: ёш ота-оналарга ёрдам; мактабларда ишлаш; молиявиявий саводхонликни ошириш бўйича он лайн маҳсулотлар ишлаб чиқиш; пул ҳаражати бўйича тавсиялар.</p>
Польша	<p>Мамлакатда молиявий саводхонликни ошириш масалалари бўйича масъул вакил орган Польша Миллий Банки қошидаги молиявий таълим бўлими ҳисобланади. Ушбу бўлим томонидан турли мақсадли гуруҳлар учун дастурлар ишлаб чиқилган: Масалан "Молиявий саводхонлик бўйича танлов" телешоуси;</p> <p>Молиявий саводхонлик ошириш масалалари бўйича теледастурлар; Интернет тармоғида аҳолининг жорий молиявий муаммоларига бағишиланган саҳифаларни юритиши.</p>
Бразилия	Молиявий таълимни ривожлантириш бўйича миллий стратегия ҳисобланган давлат дастури муҳим аҳамиятга эга бўлиб, куйидаги ҳусусиятларга эга: аҳолини максимал даражада қамраб олишга қаратилган. турли ёш тоифалари жумладан ёшлар учун мультимедиа дастурлари ва дарсликлар ишлаб чиқиш; давлат хизматчилари,

	ўқитувчилар ва ҳарбийлар учун учун маҳсус дастурлар мавжуд.
Чехия	Молиявий саводхонлик стандартлари – мактаб муассасалари учун мажбурий таълим дастурлари элементлари мавжуд. Чехия миллий банки турли кўргазмаларни, ҳар йилги “Молиявий савохонлик учун кураш” миллий танловини ташкиллаштиради. “Қочаётган пуллар” онлайн сайти орқали молиявий саводхонликни ошириш ҳамда мустақил молиявий таълимни амалга ошириш билан шуғулланади.
Ҳиндистон	Молиявий барқарорлик кенгаши 2012 йилдан бошлаб куйидаги мақсадли гуруҳларга йўналтирилган стратегияни амалга оширишни йўлга қўйди: мактаб ўқувчилари ва талабалар, ёшлар, қишлоқ жойларда яшовчи аҳоли ва пенсия ёшидаги аҳоли учун мўлжалланган. Стратегияни амалга оширишда Пенсия жамғармасини ривожлантириш ва тартибга солиш хизмати, Суғурта назоратини амалга ошириш хизмати ва заҳира банки фаол иштирок этади.
Россия	Россия Марказий банки, Молия вазирлиги, Фан ва таълимни ривожлантириш вазирлиги молиявий саводхонликни ошириш бўйича чора тадбирлар ишлаб чиқмоқда. 2017 йилдан бошлаб куйидаги таркибга эга молиявий саводхонликни ошириш стратегияси амалга оширилмоқда: ўқувчилар ва талабалар; молиявий саводхонлик бўйича ахборот-маърифий ресурслар, онлайн курслар; ўқитувчилар учун маҳсус дастурлардан иборат.

Мамлакатимизда ушбу йўналишда бир қатор эътиборга лойиқ ишлар амалга оширилмоқда. Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Ўзбекистон Республикаси Савдо саноат палатаси, Халқаро молия корпорацияси, “Норма” профессионал ривожланиш маркази билан ҳамкорликда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини молиявий саводхонлигини ошириш бўйича ўқув дастури ишлаб чиқилди. Ушбу ўқув дастури доирасида бир қатор тадбиркорлар ўз молиявий саводхонлигини оширидилар, бундан ташқари мазкур

ўқув дастури он лайн тарзда direktor.uz сайти орқали масофадан таълим олиш йўлга қўйилган.

Ушбу сайтда тадбиркорларнинг молиявий фаолиятида муҳим бўлган 11 та йўналиш содда ва барча учун тушунарли тилда ёзилган бўлиб, ҳар бир йўналиш якуни бўйича тест саволларга тўғри жавоб берган тақдирда кейинги босқичга ўтилади. Ҳозирда мазкур сайт орқали 4000 дан ортиқ фойдаланувчилар ўз молиявий саводхонлигини оширилар.

Аҳолининг молиявий саводхонлигини оширилишида олий ўқув юртлари, касаб-хунар коллежлари талабалари, академик лицей ўқувчилари ва аҳолининг барча қатламлари учун мўлажалланган “Молиявий саводхонликни асослари” ўқув қўлланмаси дарслиги катта аҳамиятга эга⁹. Мазкур ўқув қўлланма, Вахабов А.В., Ташматов Ш.А., Хайдаров Н.Х., Вахабов А.В. ҳаммуаллифлигига яратилган бўлиб, ўқув қўлланмада хонадон хўжалиги даромадларининг шаклланиш манбалари, тадбиркорлик фаолиятини ташкил этиш ва оиласидан бизнесни ривожлантириш, оила бюджетини тузиш ва фавқулотда ҳолатлар учун захираларни режалаштириш ва банк молия йўналишларининг муҳим жиҳатлари ёритилган.

Шунингдек тиҷорат банклари ўз мижозларининг молиявий саводхонлигини ошириш бўйича қатор ишларни амалга ошироқдалар. Жумладан 2018 йилнинг сентябрь ойида “Трастбанк” хусусий акциядорлик банки ўз мижозларининг молиявий саводхонлигини ошириш бўйича амалий семинар ташкиллаштириди.

Семинар давомида банк мижозларига ташқи иқтисодий фаолият, валюта операциялари, сўм ва халқаро пластик карталаридан фойдаланиш, чакана бизнесни ривожлантириш, кичик бизнес субъектлари, хусусий тадбиркорлик субъектларини кредитлаш йўналишларидаги янгиликлар, мазкур соҳаларда қабул қилинган қонун ва қарорларнинг мазмуни моҳияти, банкнинг инновацион хизматлари ва маҳсулотлари бўйича батафсил ахборот берилди.

Хулоса сифатида шуни айтиш муминки, мамлакатимизда молиявий саводхонликни ошириш бўйича ишлаб чиқилаётган миллий дастурда жаҳон тажрибасининг самарали жиҳатлари билан бир қаторда қўйидаги йўналишларни ҳам инобатга ҳолда ишлаб чиқиши мухимдир:

- молиявий саводхонликни оширишга йўналтирилган лойиҳалар ва дастурлар инсонларнинг ҳаётий режаларининг муҳим жиҳатлари яъни

⁹Moliyaviy savodxonlik asoslari: o'quv qo'llanma/A.V.Vaxabov, Sh.A.Tashmatov, N.X.Xaydarov, A.V.Vaxabov.- Toshkent: Baktria Press.2013.288b.

жамғариш, кредит, қарзларни бошқариш, сұғурта, пенсия, молиявий хавф-хатарларни бошқариш, истеъмолчи ҳуқуқини ҳимоя қилиш йұналишларини әътиборга олиб амалга ошириш;

• ҳар бир мақсадли гурухлар (мактаб ўқувчилари, студентлар, фаол банд ахоли, пенсионерлар, уй хўжаликлари, ногиронлар, ёлғиз оналар) учун молиявий саводхонликни ошириш бўйича долзарб мавзуларни танлаш ва турли шаклдаги тадбирларни амалга ошириш (ахборот семинарлари, ишбилармонлик ўйинлари, давра суҳбатлари, онлайн эштиришлар ва конкурслар);

•молиявий саводхонликни оширишда молиявий маҳсулотлар тўғрисида маълумот ва улардан фойдаланиш билан боғлиқ хавф-хатарлар тўғрисидаги ахборотларни барча молия институтлари сайтларида эълон қилишни ташкиллаштириш шулар жумласидандир.

ИНТЕГРИРОВАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СТРУКТУРЫ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

АТАНИЯЗОВ Жасурбек Хамидович

*Доктор экономических наук (DSc), доцент кафедры «Финансы»
Ташкентского финансового института*

Основы политики Республики Узбекистан в области развития науки и технологий на период 2017-2021 годы и Стратегия инновационного развития до 2021 года ставят целью вхождение Республики Узбекистан к 2030 году в состав 50 передовых стран мира по рейтингу Глобального инновационного индекса и формирование конкурентного рынка, стимулирующего переход экономики на инновационный путь развития и эффективное использование ресурсов¹⁰, что определяет необходимость решения задач активизации инновационных процессов в национальной экономике и обеспечения рациональной интеграции науки и образования с предпринимательским сектором, заинтересованном в современных технологиях.

Как показывает мировая практика, в качестве движущейся силы современной экономики выступают высокоинтегрированные корпоративные структуры. Интегрированные структуры, возникших в результате интеграции финансового и промышленного капитала, способствуют финансированию инновационной деятельности, повышению эффективности процессов хозяйствования и конкурентоспособности национальной экономики. Одними из таких структур являются финансово-промышленные группы (ФПГ). Финансово-промышленные группы финансируют перспективные отрасли, что создаёт основу для устойчивого развития промышленных отраслей экономики и повышению темпа производства. В связи с этим развитие финансовой и промышленной интеграции, выявление предпосылок и условий использования опыта передовых зарубежных стран, формирование финансово-промышленных групп, исходя из особенностей экономики, являются одним из актуальных вопросов на сегодняшний день.

В мировой практике известно, что большая часть средств банков

¹⁰ Указ Президента Республики Узбекистан от 21 сентября 2018 года № УП-5544 «Об утверждении Стратегии инновационного развития Республики Узбекистан на 2019-2021 годы», Национальная база данных законодательства, 22.09.2018 г., № 06/18/5544/1951.

направляется на создание высокотехнологичных и наукоёмких производств, это, в свою очередь, способствует реализации новых проектов в промышленной сфере, а также повышению инновационного потенциала и конкурентоспособности экономики. Кроме этого, целесообразно формировать идеальную интеграционную систему, возникающую в результате установления прочных связей между финансовыми институтами и производственными предприятиями, в целях повышения производственной эффективности национальной экономики и обеспечения ее непрерывности, а также поддержки устойчивого экономического развития, так как в условиях глобализации мировой экономики необходимо обеспечить высокий уровень конкурентоспособности субъектов, функционирующих в национальной экономике. Для этого необходимо усилить интеграцию финансового и промышленного капитала, сформировать высокоинтегрированную корпоративную структуру, а также повысить эффективность системы корпоративного управления.

В нашей стране последовательно осуществляются экономические реформы по повышению инвестиционной активности банков, развитию промышленного производства, усилению интеграции между коммерческими банками и промышленными предприятиями, увеличению инвестиций, направляемых в реальный сектор экономики и на этой основе структурному изменению отраслей и сфер экономики, а также оснащению предприятий современной техникой и технологией. В Стратегии действий по развитию Республики Узбекистан на 2017-2021 годы в качестве важных направлений отмечено: «дальнейшая модернизация и диверсификация промышленности путем перевода ее на качественно новый уровень, направленные на опережающее развитие высокотехнологичных обрабатывающих отраслей, прежде всего по производству готовой продукции с высокой добавленной стоимостью на базе глубокой переработки местных сырьевых ресурсов»¹¹. Эффективное выполнение данных задач, в частности, оснащение предприятий современной техникой и технологией, развитие высокого наукоёмкого производства требуют больших инвестиций и в целях положительного решения данных вопросов необходимо создать финансово-промышленные группы. Объединение финансового капитала с промышленным капиталом в финансово-промышленных группах эффективно влияет не только на активизацию инвестиционных процессов, но и на повышение

¹¹ Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», Сборник законодательных актов Республики Узбекистан. 2017 г., № 6 (766), ст.70.

конкурентоспособности экономики.

Важнейшими направлениями глобализации являются финансовая глобализация, глобализация деятельности крупнейших международных компаний, интенсификация и изменения в мировой торговле, регионализация экономики, а также переход ведущих стран к информационной экономике¹². По мнению автора, в условиях глобализации финансово-промышленные группы наращивают инвестиции в инновационное развитие и инновации позволяют создать преимущества в наиболее конкурентных отраслях экономики. А также, инновационная деятельность осуществляется финансово-промышленной группой с целью разработки новых технологий и новых стандартов производства, что в конечном итоге влияет на эффективность всей ее деятельности.

Инновационность не ограничивается чисто технической сферой, а характеризуется единством технологических, организационных и социальных нововведений, в ходе которых формируется новая модель развития и использования «человеческих ресурсов». Процесс внедрения ноу-хау в производство предполагает выполнение работ, направленных на изготовление головных образцов, организацию серийного производства, реализацию новой продукции¹³. Инновация – использование результатов научных исследований и разработок, направленных на совершенствование процесса деятельности производства, экономических, правовых и социальных отношений в области науки, культуры, образования и других сферах деятельности¹⁴. В рамках ФПГ появляются широкие возможности инновационной деятельности за счет высокого уровня концентрации капитала.

Как показывает мировая практика, создание финансово-промышленных групп как одного из видов интегрированных корпоративных структур имеет важное значение при повышении производственного потенциала и обеспечении его устойчивости в национальной экономике. Современные финансово-промышленные группы, несомненно, смогут превратиться в крупные экономические и финансовые институты в стране и в мире. Вносимый ими вклад в национальную и мировую экономику имеет важное значение в создании новых экономических зон, развитии промышленного производства и финансовых рынков. По данным Европейской комиссии и ЮНКТАД (Конференции по торговле и развитию ООН), почти половина объема международной торговли

¹² Конина Н.Ю. Конкурентоспособность транснациональных корпораций в условиях глобализации. автореф. дис.докт. эконом. наук. – Москва: 2009. – с. 3.

¹³ <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=474>

¹⁴ Allan Afuah. Innovation Management: Strategies, Implementation, and Profits. 2nd Edition. P. 142.

приходится на долю крупных интегрированных структур. Годовой оборот крупных финансово-промышленных групп во многих странах мира превышает объем валового национального продукта. Кроме этого, основная часть промышленного производства и трудоустроенного населения в развитых и развивающихся странах приходится именно на эти структуры¹⁵.

Стратегию ФПГ характеризует стремление к образованию сетей внутрифирменных связей регионального, а нередко и глобального масштаба, в рамках которых интегрируются научные исследования и разработки, материальное обеспечение, производство, распределение и сбыт. Расширение деятельности ФПГ способствует ускорению инновационных процессов, сокращению технологического разрыва между странами. Современная практика инновационной деятельности, появление и смена отраслей – лидеров технического прогресса свидетельствуют, что каждый новый товар, новая отрасль, как правило, связаны с деятельностью той или иной крупной корпорации. Они могут рассчитывать на успех, только обеспечив конкурентные преимущества в глобальном измерении путем наращивания своего стратегического потенциала¹⁶.

В мировой практике известно, что большая часть средств банков направляется на создание высокотехнологичных и наукоёмких производств, это, в свою очередь, способствует реализации новых проектов в промышленной сфере, а также повышению инновационного потенциала и конкурентоспособности экономики. Кроме этого, целесообразно формировать идеальную интеграционную систему, возникающую в результате установления прочных связей между финансовыми институтами и производственными предприятиями, в целях повышения производственной эффективности национальной экономики и обеспечения ее непрерывности, а также поддержки устойчивого экономического развития, так как в условиях глобализации мировой экономики необходимо обеспечить высокий уровень конкурентоспособности субъектов, функционирующих в национальной экономике. Для этого необходимо усилить интеграцию финансового и промышленного капитала, сформировать высокоинтегрированную корпоративную структуру, а также повысить эффективность системы корпоративного управления.

¹⁵ European Commission. (2016). Innovation Policy. Retrieved from: <http://ec.europa.eu/>; <http://unctad.org>.

¹⁶ Рудцкая Е. Р., Хрусталев Е. Ю. Интеграционная методология инновационного развития наукоемких производств // Инновации. 2008. № 8. – С. 83-90.

В качестве одного из основных видов широко распространенных в мире крупных интегрированных структур можно назвать финансово-промышленные группы, и это можно объяснить следующими фактами:¹⁷

- финансово-промышленная группа является корпоративной структурой, которая объединяет в себе хозяйствующие субъекты со статусом юридического лица, в частности, промышленные предприятия;
- в составе финансово-промышленных групп участвуют финансовые структуры, банки и другие кредитные организации;
- имущественные отношения между членами группы должны регулироваться реальным контролем и включать в себя реализацию групповой стратегии.

Повышение конкурентоспособности национальной экономики за счет углубления структурных реформ, а также диверсификации и модернизации ведущих отраслей является основным условием успешной реализации «Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах». При этом важное место занимает формирование интегрированных корпоративных структур с участием предприятий, функционирующих в отраслях экономики, схожих по технологическому периоду производства.

Формирование и реализация единой научно-технической и инвестиционной политики в рамках финансово-промышленных групп оказывает положительное влияние на повышение инновационного потенциала. Кроме этого, в результате объединения финансового и промышленного капитала, удовлетворится потребность в финансовых ресурсах у предприятий, функционирующих в реальном секторе экономики. Так как вопрос внедрения новых научно-исследовательских разработок и инноваций непосредственно зависит от обеспечения финансовых ресурсов.

Формирование ФПГ в Узбекистане – позволит улучшить макроэкономическую ситуацию в стране, поднять индекс деловой активности и увеличить деловую репутацию Республики Узбекистан на мировой финансово-экономической и политической арене.

На основе мирового опыта деятельности финансово-промышленных групп необходимо отметить, что они способствуют усилению интеграции между

¹⁷ Орехов С.А. Менеджмент финансово-промышленных групп / Орехов С.А., Селезнев В.А. – М.: МЭСИ, 2005. – 176 с.

финансовыми учреждениями и промышленными предприятиями, устойчивому развитию производственных отраслей, а также служат действенным инструментом повышения экономического потенциала страны.

Как показывают исследования, в мировой экономике широко распространены англо-американская, германская, латинская и японская модель развития финансово-промышленных групп. Эти модели отличаются друг от друга организационно-экономическим механизмом, процессом организации и реализации финансовых отношений, взаимокоординацией и управлением деятельностью предприятий, входящих в состав интегрированной структуры.

Исходя из международного опыта, считаем возможным использовать следующие модели при организации деятельности финансово-промышленных групп в Республике Узбекистан:

- Японская модель.
- Германская модель.

Особенность этих двух моделей заключается в том, что в них эффективно организована взаимокоординационная деятельность промышленных предприятий, финансовых и других организаций, входящих в состав интегрированных структур¹⁸. Кроме этого, тесная связь между банком и промышленными предприятиями занимает важное место в постоянном развитии деятельности финансово-промышленных групп и реализации перспективных проектов.

К важным задачам формирования финансово-промышленных групп в Узбекистане можно отнести следующее:

- аккумуляция инвестиционных ресурсов в приоритетных направлениях развития экономики;
- повышение экспортного потенциала местных производителей и конкурентоспособности продукции;
- осуществление перспективных структурных изменений в промышленности;
- формирование рациональных технологических и кооперационных связей и развитие свободной конкурентной среды в условиях рыночной экономики.

Посредством формирования и организации деятельности финансово-промышленных групп, во-первых, решится проблема направления банковского капитала в промышленность, во-вторых, повысится доверие к банковской

¹⁸ Zhao Xumei, Xia Zhanyou. The Financial System of Japanese Enterprise Group. Beijing: University of International Business and Economics Press, 2006, vol. 37, No. 4, pp. 557-580.

системе и усовершенствуется ее структура, в-третьих, усиливается процесс конкуренции между финансово-промышленными группами по привлечению новых крупных организаций, а между банками по оказанию услуг самим прибыльным участникам группы, в-четвертых, повысится рентабельность предприятий, входящих в состав структуры.

Процесс формирования финансово-промышленных групп в Республике Узбекистан можно осуществить в рамках общей программы экономического роста и модернизации экономики в перспективе. Стратегия формирования финансово-промышленных групп должна основываться на экономических процессах, существующих в республике, анализе рынка обеспечения и продажи, общегосударственных перспективных направлениях, сложных связей предприятий внутри страны и в других регионах.

СТРАТЕГИЯ СОВРЕМЕННОГО БАНКА В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ СЕРВИСОВ

ОЛЕЙНИК Любовь

Менеджер проекта

Центра по анализу мировых рынков, инвестиции и технологий

КАРИМЖНОНОВА Мадина

Ведущий специалист

Центра по анализу мировых рынков, инвестиции и технологий

Цифровизация экономики способствует ускорению темпов роста ВВП, созданию новых рабочих мест и повышению уровня жизни, создает более комфортные условия жизни и высвобождает время потребителей, а также создает предпосылки для создания и развития банковской платформы нового поколения, перехода от традиционных банков к цифровым, активизации дистанционного банковского обслуживания и глубокого изучения потребностей клиентов. Концепция создания традиционных банков на мировом рынке уже не отвечает веяниям времени, и цифровая революция приведет к изменению образа самого банка.

Вместо традиционного предоставления банковских услуг и консультирования клиентов через обязательное посещение филиала или по телефону появляются новые инструменты: уникальный опыт предоставления услуг через «прямые» каналы продаж, такие как интернет-порталы банка, внедрение интернет-банкинга, облачных технологий, мобильных банковских приложений, бесконтактных платежей, виртуальных валют и многих других инновационных решений на рынке банковских услуг.

Интеграция банков с социальными сетями уже никого не удивит и не является новостью дня. Изменив свою ИТ-стратегию, банки могут создать и вывести на рынок новые, персонифицированные услуги, повысить уровень лояльности клиентов и расширить базу новых. Возможно, в ближайшие 5-10 лет объем транзакций, осуществляемых онлайн или через мобильные приложения, может достигнуть 60% от общего объема оказываемых услуг.

Если оглянуться назад, то можно проследить историю платежных систем и цифровых финансовых услуг за последние 20-30 лет – от активного внедрения банкоматов (АТМ), банковских карт до предоставления большого объема услуг удаленно и в любое время, с переходом на обслуживание в режиме «24/7».

Цифровая трансформация является главным условием эффективной работы на рынке банковских услуг. Это принципиально новая модель построения бизнеса, полное переосмысление традиционных подходов к решению проблем клиентов, высокое качество и скорость сервиса. Новый виток эволюции финансовой индустрии ведет к цифровизации, переводу банковских продуктов, услуг, маркетинга и продаж, клиентского обслуживания и операционных процессов в цифровую среду.

Цифровизация набирает темпы и создает конкуренцию существующим традиционным бизнес-моделям. Быстро растет объем рынка мобильных и бесконтактных платежей, P2P сервисов, цифровых валют и пр. Мобильность, ориентированность на клиента, персонализация предложения – являются основными составляющими концепции цифрового банка. Цифровые банки развиваются со скоростью происходящих вокруг изменений и увеличением потребности в цифровых услугах. К 2025 году потребность пользователей в цифровых услугах может возрасти до 60%:

Первые цифровые банки появились впервые в США, а затем в Западной Европе:

Крупнейшие цифровые банки 2018 года

№	Наименование «Цифровых Банков»	Страна
1	Ally Bank	США
2	Nationwide Bank	Великобритания
3	CIT Bank	США
4	Bank of Internet USA	США
5	Synchrony Bank	США
6	Barclays Bank Delaware	США
7	Discover Bank	США
8	Sallie Mae Bank	США
9	Incredible Bank	США
10	AloStar Bank of Commerce	США

Источник: toptenreviews.com

Также летом 2018 года **DBS Bank** получил глобальное признание, Euromoney назвал его «Лучшим цифровым банком мира» и «Лучшим в мире

банком МСП». Это первый банк Азии и Сингапура, который выиграл две награды в мировой категории за выдающиеся достижения в 2018 году.

DBS считается первым банком в мире, разработавшим для оценки эффективности и повсеместности своих цифровых преобразований, методологию для измерения финансовой ценности, созданной путем оцифровки. Благодаря своей методологии цифровой оценки стоимости он смог разработать эффективный бизнес-план для обеспечения правильного цифрового поведения среди клиентов, что упростило общение клиентов с банком в Интернете.

В 2017 году также были анонсированы несколько цифровых игроков:

1. Эстония:

- эстонская компания *Polybius Foundation* объявила о запуске первого в мире **цифрового банка**, работающего *с использованием блокчейна*.

2. Великобритания:

- ClearBank, основной аудиторией которого являются представители МСБ, которым банк предлагает открытие расчетных и сберегательных счетов, проведение платежей, предоставление депозитов и овердрафтов, обмен валют, инвестиции и кредиты

- StarlingBank

3. ОАЭ:

- Commercial Bank of Dubai (CDB). Банк рассчитан на аудиторию, чья ежедневная активность связана с мобильными устройствами.

4. Франция:

- мобильный оператор **Orange** открыл собственный онлайн-банк OrangeBank. Фининститут специализируется на мобильных банковских услугах: клиенты смогут подключиться к банку непосредственно через мобильное приложение, через веб-сайт или в одном из 140 филиалов Orange. Предложение включает в себя текущие счета, сберегательные счета, кредиты и платежи.

5. Германия:

- цифровой банк Penta, который сосредоточен на обслуживании компаний и предпринимателей Германии и Франции. Процедура открытия счета в банке занимает 10 минут, а получение карты — 2 дня, клиентам банка предлагается программное обеспечение для учета заработной платы, ведения бухгалтерии и анализа данных, загрузки своей финансовой истории из других банков. Предоставление депозитов и кредитов банком не предусмотрено.

6. Индия:

- цифровой банк SBI *DigiBank (FutureBanking)*.

Модели цифровых банков

В докладе *Designing a Sustainable Digital Bank* IBM отмечает, что инфраструктура цифрового банка оптимизирована для цифровых взаимодействий в реальном времени, а внутренняя культура подразумевает высокую скорость изменения цифровых технологий. IBM рассматривает цифровой банкинг по четырем направлениям:

Модель А — цифровой банковский бренд.

Классические банки с огромным количеством legacy-систем и бизнес-процессов стараются приблизиться к новому «продвинутому» потребителю, желающему, чтобы бренд был более цифровым и соответствовал новым требованиям. Такие банки открывают новые бренды с уникальными предложениями и продуктами, созданными специально для более молодого поколения — и, как правило, эти бренды используют сложившуюся банковскую инфраструктуру. К таким банкам можно отнести FRANK банка OCBC в Сингапуре и LKXA от CaixaBank в Испании.

Модель В — банк с цифровыми каналами.

В отличие от банков, построенных по предыдущей модели, банки модели В строят структуру, ориентированную на улучшение имеющегося пользовательского опыта. Обычно эти банки используют бэк-офис и банковскую лицензию существующих банков и перепродают их продукты через более удобный пользовательский интерфейс. В качестве примеров таких банков можно назвать Moven в США и Rocketbank в России.

Модель С — цифровой филиал банка.

Эта модель объединяет два подхода: цифровой пользовательский опыт и новые бизнес-процессы. Банки модели С организуют практически отдельную организацию с более гибким и модульным бэк-эндом, использующей лучший клиентский опыт. Примеры подобных банков — Hello Bank от BNP Paribas и «Точка», являющаяся филиалом «Открытия».

Модель D — полностью цифровой банк.

Эти банки строят все свое продуктовое предложение на цифровых технологиях. Это не обязательно банки без отделений, однако клиенты таких

банков ожидают взаимодействия преимущественно через цифровые каналы. Примеры: Fidor Bank в Германии и ТКС.

Модель	A – Цифровой банковский бренд	B – банк с цифровыми каналами	C – цифровой филиал банка	D – полностью цифровой банк
Продукты, продажи, маркетинг	Самостоятельно	Самостоятельно	Самостоятельно	Самостоятельно
Каналы	Часто совмещают с родительским банком	Самостоятельно	Самостоятельно	Самостоятельно
Бэкофис	Совмещают с родительским банком	Совмещают с родительским банком	Самостоятельно	Самостоятельно
Банковская лицензия	Используют лицензию родительского банка	Используют лицензию родительского банка	Используют лицензию родительского банка	Самостоятельно

Источник: moluch.ru

Преимущества цифровых банков

Развитие инновационных технологий и конкуренция среди банковских организаций ведет к расширению набора банковских услуг и появлению новых способов сотрудничества банка и клиента. Появляется возможность получать кредиты и управлять банковскими счетами дистанционно, не посещая офис банка. Так, например, 38% клиентов банков США уже не посещают банки для проведения операций:



*Источник: **Business insider** (BI Intelligence)*

В традиционном банке обслуживание сосредоточено на отделении банка:

- Весь опыт и знания о клиенте сконцентрированы в определенной точке обслуживания, филиале банка.
- Филиал или офис банка является точкой начала взаимодействия с клиентом.
- Расположение банка - расстояние до филиала имеет значение, клиент должен иметь возможность физически добраться туда.
- Цифровые сервисы являются продолжением сервисов филиала, где обслуживается клиент.
- Стандартизация продуктов и сервисов
- Знания о клиенте и опыт обслуживания может быть разным в зависимости от канала обслуживания.

В цифровом банке, напротив, всё сосредоточено на клиенте:

- Клиент является центром сосредоточения знаний о клиенте и клиентского опыта.
- Клиент сам выбирает, как ему удобнее начать взаимодействие с банком, чтобы начать общение не обязательно приходить в офис.
- Клиент может находиться физически где угодно, расстояние до офиса банка не имеет значения.

- Цифровые сервисы находятся в центре модели обслуживания клиента независимо от филиала.
- Под потребности клиента создается линейка продуктов и сервис услуг
- Знания о клиенте и его опыте аккумулируются в одной точке, независимо от канала обслуживания.

Стандартному банковскому обслуживанию потребители все чаще будут предпочитать мобильный банкинг и интернет-банкинг. Цифровой, пользовательский и клиентский опыт будут становиться более совершенными и информационно-обеспеченными. Это предполагает слаженное цифровое банковское взаимодействие между потребителем и бизнесом, новые возможности, ориентированные на создание собственных криптовалют, биометрические системы аутентификации, не требующие ввода пароля, сервисы и предложения, привязанные к географическому положению, а также диалоговые интерфейсы.

Как показывает мировая практика, основные преимущества цифрового банка выглядят следующим образом:

1. Оцифрование бизнес-процессов банка – использование графических моделей бизнес-процесса, тесно интегрированных с реальным выполнением бизнес-процесса в информационных системах (изменения проходят с минимальной задержкой по времени), а также наличие электронного документооборота, системы измерения и регистрации большого количества информации (показатели KPI, операционные риски, списки сотрудников и клиентов (при выполнении бизнес-процесса).

2. Продукты (услуги) и каналы продаж ориентированы на самообслуживание клиентов и предоставляются в цифровом виде. Цифровой банк включает в себя: дистанционное банковское обслуживание (интернет-банк и все связанные сервисы), мобильные приложения, интернет-эквайринга, межбанковские сервисы, быстрый вывод новых продуктов (услуг) в продажу.

3. Квалифицированный персонал – наличие собственных digital-команд, объединяющих компетенции бизнеса, ИТ и маркетинга. А также функциональных команд, работающих вместе на постоянной основе. Корпоративная культура банка ориентирована на цифровой бизнес и инновации.

4. Системная архитектура банка - практически все информационные системы банка должны быть тесно интегрированы между собой, образуя единую платформу. При этом партнеры банка должны иметь возможность разрабатывать новые собственные сервисы и интегрировать их с продуктами (услугами) банка,

так, например, предоставление сервиса по продаже строительных услуг и товаров при оформлении ипотечных кредитов в банке.

«Цифровые» банки позволяют сэкономить ресурсы для открытия дополнительных офисов, исключить затраты на обслуживание банкоматной сети и ее страхование, а также расходы на инкассиацию, внести существенную экономию по времени в обслуживании юридических и физических лиц:

Сравнение затрат времени для подготовки и проведения одного банковского платежа в традиционном и цифровом банке:

Наименование операций	Традиционные банки	Цифровые банки
Составление платежного документа	4 мин	4 мин
Проверка платежного документа	2 мин	1 мин
Печать платежного документа на принтере	2 мин	-
Поездка в банк	30 мин	-
Обслуживание в банке через операциониста (при отсутствии очереди)	15 мин	-
Поездка из банка в офис	30 мин	-
Итого	1 час 23 мин	5 мин

Источник: Научно-исследовательский журнал "Вектор экономики"

Очевидно, что использование цифрового банкинга экономит более одного часа при совершении одного платежа. Таким образом, система клиент – банк для организаций помогает управлять средствами при минимальном расходе временных ресурсов.

Такое преимущество, как мобильность «**интернет-банкинга**», будет востребовано также благодаря появлению мобильных приложений для смартфонов и планшетов, с помощью которых можно совершать все те же операции, что и через интернет банк. Исследования Mobile Banking Rank 2016 свидетельствуют о том, что в России мобильным банком пользуются **18 млн.** человек в возрасте **от 18 до 64 лет**, 89% пользователей мобильного банка пользуются и интернет-банком, в т.ч. **17%** из них пользуются мобильным банком

чаще, чем интернет-банком. Лидерами рейтинга MobileBankingRank 2017 стали Тинькофф банк, Сбербанк, Альфа-Банк, Райффайзенбанк.

Рейтинг эффективности цифровых-банков для частных лиц в России 2017 г.

Место	Банк	Оценка*
1	Бинбанк	77,8 (7,8 / 4,1)
2	Тинькофф Банк	77,4 (8,2 / 3,9)
3	Промсвязьбанк	73,5 (7,9 / 3,7)
4	Альфа-Банк	66,3 (7,2 / 3,4)
5	ВТБ	65,5 (6,6 / 3,6)

Итоговая оценка эффективности интернет-банка по шкале от 0 до 100 баллов. В скобках приведены оценки функциональных возможностей интернет-банка по шкале от 0 до 10 баллов, и оценка удобства пользования по шкале от 1 до 5 баллов.

Источник: «Markswebb»

Наиболее эффективными интернет-банками с точки зрения удобства интерфейсов и функциональности были признаны интернет-банки Бинбанка, Тинькофф Банка, Промсвязьбанка, Альфа-Банка и ВТБ.

Рейтинг эффективности интернет-банков для частных лиц DigitalOffice 2018 г.

Место	Банк	Оценка*
1	Тинькофф Банк	80,1
2	Банк Левобережный	64,5
3	Банк Траст	50,5
4	Почта Банк	49,1
5	Райффайзенбанк	48,3

Итоговая оценка эффективности интернет-банка по шкале от 0 до 100 баллов.

Источник: «Markswebb»

Например, в период исследования (2016 год) только у Тинькофф банка, функционировала авторизация по отпечатку пальца (в том числе, для Android) и технология бесконтактных платежей смартфоном (только для Android).

SWOT-анализ «Цифрового Банкинга»

Проведенный SWOT-анализ по цифровому банковскому обслуживанию отражает сильные и слабые стороны цифрового банкинга, а также возможности и угрозы:

Strengths (сильные стороны)	Weaknesses (слабые стороны)
<ul style="list-style-type: none">доступность в любом месте и в любое время;экономия времени;более быстрые транзакции с наименьшими затратами;более высокая прибыль.	<ul style="list-style-type: none">клиенты возрастной группы выше 45 лет менее склонны к цифровому миру;необходимость в компьютерах и интернет-соединении;наличие системных ошибок в сети.
Opportunities (возможности)	Threats (угрозы)
<ul style="list-style-type: none">предоставление полноценных цифровых банковских услуг;поддержка правительства «цифровых банков»;высокий рост пользователей мобильных смартфонов - большой рынок;продвижение в сфере ИТ.	<ul style="list-style-type: none">фишинг, фейковые страницы;проблемы безопасности в цифровом режиме.

Цифровой банкинг позволяет пользователю легко контролировать все свои финансовые операции, а значит – контролировать ситуацию в целом. Как следствие, такая прозрачность повышает лояльность и доверие пользователей к банку не только как к бренду, но и как к финансовому партнеру.

В Узбекистане заработают цифровые банки

В Узбекистане впервые Указом Президента Республики Узбекистан Ш. Мирзиёева «О мерах по коренному совершенствованию деятельности

Центрального банка Республики Узбекистан» №УП-5296 от 9.01.2018г. взят курс на развитие «цифровых» банков. Одним из приоритетных направлений деятельности Центрального банка РУ предусмотрено развитие платежной системы, включая организацию эффективного взаимодействия информационных систем коммерческих банков при оказании дистанционных банковских услуг (с использованием инновационных банковских технологий), позволяющих управлять счетами и проводить банковские операции в режиме реального времени.

Центральным банком Республики Узбекистан внесены изменения в Положение о порядке регистрации и лицензирования деятельности банков (постановление ЦБ РУ, рег. № 2014-13 от 1.08.2018 г.), согласно которым дано определение цифрового банка, условий его регистрации и получения лицензии.

Всеми коммерческими банками республики используются отдельные функции «цифрового» банкинга, но полноценного «цифрового» банка в Узбекистане, предоставляющего услуги в цифровом виде, пока еще не зарегистрировано. Развитию «цифровых» банков в стране препятствовали устаревшие нормативно-правовые акты банковской сферы, отсутствие, до недавнего времени, конкуренции между банками, которая появилась с началом процесса либерализации валюты. Возможно, в скором времени, в стране вполне могут появиться полностью «цифровые» банки, оказывающие широкий спектр дистанционных банковских услуг.

Переход к цифровой трансформации в банковском секторе республики начал АКБ «InFinBank». В рамках первого этапа автоматизации совместно с мировым лидером корпоративного программного обеспечения SAP созданы корпоративное хранилище данных (КХД) и кредитный конвейер для юридических и физических лиц на базе решений Pegasystems (США), внедрены системы Управления взаимоотношений с клиентами (Customer Relationship Management – CRM). Это позволило значительно повысить доступность продуктов банка для населения, в том числе в отдаленных регионах Республики. Система SAP CRM позволила объединить более 600 тысяч клиентов всех подразделений банка в единой системе и значительно ускорить процесс обслуживания. Теперь клиент предоставляет пакет документов только единожды, регистрируясь в одном из подразделений Infinbanka. Время на обработку обращений клиентов сокращено до 3 рабочих дней благодаря созданию колл-центра и его автоматизации

По сравнению с другими иностранными банками, банкам в Узбекистане предстоит ещё многое сделать, чтобы полностью оцифровать свои услуги и использовать все возможности мобильного и интернет-банкинга. Так, например, перечень услуг, предлагаемых российскими банками в своих мобильных приложениях намного шире, чем в коммерческих банках страны:

Узбекистан (на примере мобильного приложения «Миллий» УзНац банка)	Россия (на примере мобильного приложения «Тинькофф»)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация по кредитам • Сберегательные счета • Погашение кредита • Информация по депозитам • Уведомление о наступлении срока погашения кредита и выплаты начисленных процентов по депозитам 	<ul style="list-style-type: none"> • Проверка учетных записей • Сберегательные счета • Персональные дебетовые карты • Запрашивание информации • Подача заявки на кредиты • Обычные кредиты • Правительственные кредиты • Кредиты на строительство • Овердрафтные кредиты • Бизнес кредиты • Управление капиталом

Источник: «Тинькофф банк» и «НБ ВЭД РУ»

Переход от существующей на сегодняшний день системы управления и операционной модели банков к масштабной цифровой трансформации - это сложный процесс, который может занять 3-5 лет. Существующие в коммерческих банках ограничения ИТ-архитектуры, сложные автоматизированные банковские системы, мышление сотрудников банка, внедрение новой культуры ведения бизнеса, обучение новым бизнес-процессам и технологиям – это только часть вопросов, которые предстоит решать банкам в условиях изменения рынка и потребностей каждого клиента.

Банки стремятся к качественному и современному стилю обслуживания клиентов. Преимущества на рынке получат те, кто первым адаптируется к новым условиям ведения банковского бизнеса, сохранит конкурентоспособность в новых рыночных условиях и сможет оставаться первым наряду с небанками, использующими передовые финансовые технологии.

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ РЕСУРСЛАРИ ҚИЙМАТИНИНГ ШАКЛЛАНИШ МЕТОДЛАРИ

РАХМАНОВ Илхом

*Тошкент молия институти, “Банк иши” кафедраси доценти,
иқтисод фанлари номзоди*

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармонида илғор халқаро тажрибада қўлланиладиган инструментлардан фойдаланган ҳолда пул-кредит сиёсатини янада такомиллаштириш, шунингдек банк тизимини ислоҳ қилишни чуқурлаштириш ва барқарорлигини таъминлаш, банкларнинг капиталлашув даражаси ва депозит базасини ошириш, уларнинг молиявий барқарорлиги ва ишончлилигини мустаҳкамлаш белгилаб берилган эди¹⁹.

Шунга мувофиқ, бугунги кунда хорижий банклар амалиётида тижорат банклари ресурслари қийматининг шаклланиш механизмини таҳлил қилиш, методикасини ўрганиш ва уларнинг илғор тажрибаларидан республикамиз банк амалиётида фойдаланиш юзасидан илмий тавсиялар ишлаб чиқиш мухим ҳисобланади.

Ресурслар қийматини ҳисоблаш ҳар қандай пул маблағларини жалб этувчи ва уларни қайта жойлаштирувчи муассасалар учун зарур бўлиб ҳисобланади.

Банклар маблағлар манбалари ва уларнинг ресурслари қийматини тўлиқ англаш учун қуидаги кўрсаткичлар таҳлил қилиниши ва солиширилиши лозим²⁰:

- Депозитлар: Жисмоний ва юридик шахслар, шунингдек банклар депозитларини ўз ичига олади (улугуржи ва чакана).
- Жами қарзлар: (қисқа муддатли, узоқ муддатли), (секьюритизациялашган, субординар таъминланмаган).
- Қисқа муддатли қарзлар: (12 ойга муддатгача сўндириладиган маблағлар киритилади, узоқ муддатли ҳарактерга эга маблағлар киритилмайди).
- Ўрта ва узоқ муддатли қарзлар: (узоқ муддатли ҳарактерга эга маблағлар, мисол учун қоплаш муддати 10 йил бўлган облигациялар).

¹⁹ www.lex.uz (Ўзбекистон Республикаси Қонун хужжатлари маълумотлари миллий базаси) – интернет сайти маълумотлари.

²⁰ Cost of Funds on European Banks. Prepared for ACG Analytics, Inc, Washington DC. October, 2014-P.7.

- Субординар ва гибрид қарзлар.

Қуйида Deutsche Bank ресурслари қийматини таҳлил қилиб ўтамиз.

Deutsche Bank ресурслари қиймати²¹

Кўрсаткичлар	Йиллар								2017 йилда 2010 йилга нисбатан ўзгариши (+/-)
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Субординар қарз маблағлари	6,4	6,6	7,0	7,1	7,4	8,1	6,9	7,5	+1,1
Қисқа муддатли қарз маблағлари	0,6	0,7	0,5	0,5	0,5	0,8	1,0	0,7	+0,1
Узоқ муддатли қарз маблағлари	0,9	1,1	1,7	1,2	1,3	0,9	1,0	1,1	+0,2
Қарз маблағлари	1,1	1,3	1,6	1,3	1,5	1,2	1,2	1,1	0
Депозитлар	0,9	1,3	1,1	0,9	0,9	0,7	0,7	0,8	-0,1

Deutsche Bank ресурслари қийматини ҳисоблашда асосий кўрсаткич сифатида улар бўйича фоиз харажатлари ва мажбуриятлар асосий турлари олинди. Шунингдек, банк мажбуриятларининг муайян ва асосий турларига эътибор қаратдик. Бошқа манбалар, мисол учун молиявий инструментлар ва деривативлар банк маблағлар манбалари ҳисобламаганлиги уларга эътибор қаратмадик. Лекин, банк ресурслари бир хил хусусиятга эга эмаслиги унинг қийматини аниқлашда чуқурроқ ёндашишни талаб этади.

Депозитлар бўйича ресурслар қиймати фоизли депозитлар бўйича харажатларнинг фоизли депозитлар ҳажмига нисбатан аниқланади. Яъни:

$$\text{ДРК} = \frac{\text{ДБФХ}}{\text{ФД}} \times 100\% \quad (1)$$

Бу ерда:

ДРК – депозит ресурслари қиймати;

ДБФХ – депозитлар бўйича фоизли харажатлар;

ФД – фоизли депозитлар.

²¹ Deutsche Bank(www.db.com)нинг 2010-2017 йй. йиллик ҳисобот маълумотлари.

Қарз маблағлари бўйича ресурслар қиймати эса, қарз маблағлари бўйича фоизли харажатларнинг банк мажбуриятлари таркибидаги қарз маблағларининг миқдори нисбати орқали аниқланади. Яъни:

$$\text{КМРК} = \frac{\text{КМБФХ}}{\text{КММ}} \times 100\% \quad (2)$$

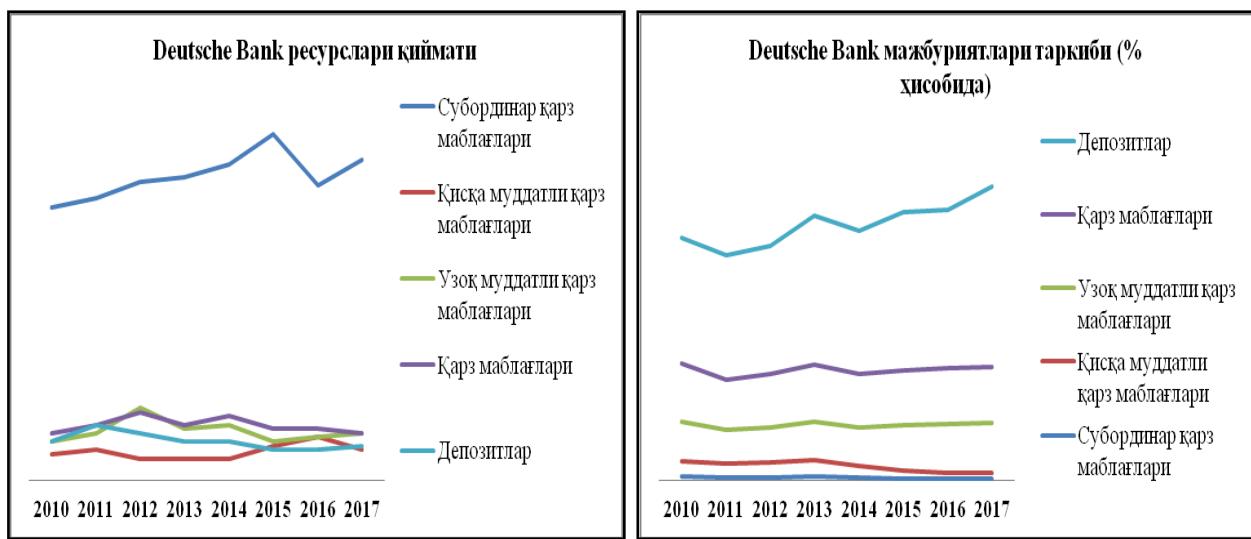
Бу ерда:

КМРК – қарз маблағлари ресурслари қиймати;

КМБФХ – қарз маблағлари бўйича фоизли харажатлар;

КММ – қарз маблағлари миқдори.

Юқорида келтириб ўтилган формулалардан шуни хуоса қилиш мумкинки, ресурслар қиймати улар бўйича харажатларга тўғри ва уларнинг мажбуриятлар таркибидаги улуси ва миқдорига эса, тескари пропорционал бўлиб ҳисобланади. Қуйидаги (1-расм) маълумотлар орқали Deutsche Bank мисолида банк ресурслари қиймати ва уларнинг таркиби бўйича боғлиқликни кўриб ўтамиз.



1-расм. Deutsche Bank ресурслари қиймати ва таркиби бўйича боғлиқлик²²

Келтирилган (1-расм) маълумотлар орқали шуни кўриш мумкинки, Deutsche Bank ресурслари қиймати уларнинг мажбуриятлар таркибидаги улусига боғлиқ. Яъни, банк мажбуриятлари таркибидаги ресурслар улуси мазкур ресурсларнинг қийматига тескари пропорционал эканлигини кўришимиз мумкин. Лекин шуни алоҳида таъкидлаш лозимки, юқорида келтирилган расм маълумотларида қисқа муддатли қарз мажбуриятларининг таъкидлаб ўтилган назарий фикрларимизга мос келмаслигини кўришимиз мумкин. Бунга асосий

²² Deutsche Bank(www.db.com)нинг 2010-2017 йй. йиллик ҳисобот маълумотлари.

сабаб сифатида шуни таъкидлаш мумкинки, қисқа муддатли мажбуриятлар асосан ресурслар мувозанатини таъминлашга хизмат қилиш орқали уларнинг юқори рискларга дуч келишини рағбатлантиради.

Шунингдек, Европанинг бир қатор Марказий банклари нархлар барқарорлигини таъминлаш мақсадида негатив фоиз ставка сиёсати(NIRP)ни амалга ошироқда.

Марказий банкларнинг самарали негатив фоиз ставка сиёсатини юритиш учун тайёргарлиги ва салоҳияти нархлар барқарорлигига эришиш ҳамда портфель мувозанатини қўллаб-куватлашда уларнинг мажбуриятларини янада оширади.

Лекин шуни қайд этиш лозимки, сезувчан (ёпишқоқ) депозит ставкалари асосида негатив фоиз ставка сиёсати кам фоизли соф даромадлар туфайли банк рентабеллигини пасайтиради.

Агар негатив фоиз ставка сиёсати кредитлар бўйича фоиз ставкалари пасайишига таъсир этса, бу эса ўз навбатида банкларнинг рентабеллиги ва ликвидлилигини камайтириб, шунингдек банклар пул бозорининг паст фоизлари натижасида улгуржи молиялаштиришни амалга ошира олмасалар, депозитлар бўйича ҳам негатив ставкаларни қўллашни тақозо қиласади. Шунингдек, банкларнинг соф фоизли маржаси, яъни соф фоизли даромадлари пасаяди.

Бошқа омиллар негатив фоиз ставка сиёсатининг фоиз маржаларига салбий таъсирини компенсация қилиши мумкин. Булар кредитлаш ҳажмининг ўсиши ва фоизсиз даромадларнинг ортиши бўлиб ҳисобланади.

Юқорида таъкидлаб ўтилганлардан келиб чиқиб, республикамиз банк тизимида ресурслар қиймати шаклланишининг қўйидаги алоҳида жиҳатларига эътибор қаратиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз:

1. Банкларда ресурслар қийматининг шаклланишида мажбуриятлар таркибида мазкур ресурсларнинг улушкига боғлиқлигига эътибор қаратиш лозим. Агарда мазкур принципга амал қилинса, банк рентабеллиги кўрсаткичлари барқарорлилигига эришилади.

2. Марказий банк томонидан тижорат банклари ресурслари қийматини назорат қилиш лозим деб ҳисоблаймиз. Чунки, ресурслар қийматини назорат қилиш банкларда ресурслар миқдорининг ўсиш тенденциясига ижобий таъсир этади ҳамда банклараро рақобат муҳитининг жадаллашишига хизмат қиласади.

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

АБДУЛЛАЕВА Шахло

к.э.н., доц.,

зав. кафедрой «Финансы и кредит»

Ташкентского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

Формирование цифровой экономики создает новые условия развития дистанционной модели оказания банковских услуг, как корпоративным, так и розничным клиентам. Изменяются не только технологии, меняется процесс банковского обслуживания, увеличивается число виртуальных банков, например, только десять самых крупных банков уже обслуживают более 50 млн. клиентов. Коммерческие банки стали шире использовать возможности Интернета не только, как средство коммуникаций, но и для создания новых форматов банковских услуг.

Данный процесс соответственно затрагивает и вопросы совершенствования деятельности отечественных коммерческих банков. В банковском секторе Республики Узбекистан функционирует 28 коммерческих банков, при этом для рынка характерна высокая концентрация банковского капитала, на три крупнейших коммерческих банка приходится более 52% совокупного капитала, 5 банков пока не имеют требуемого размера капитала 100 млрд. сум, и им предстоит до конца года увеличить собственный капитал. В целом вследствие проведенной в прошлом году девальвации национальной валюты, совокупный собственный капитал коммерческих банков увеличился почти в три раза. Значительно выросли активы коммерческих банков (до 166,6 трлн. сум), повысилась их роль в экономике, соотношение активов к ВВП увеличилось с 42 до 67%.

Высокими темпами растет количество пользователей интернет и мобильный банкинг, по данным Центрального банка их количество в 2017 году превысило 4 миллиона, т.е. возросло с 2012 года, более чем в 60 раз. Если сопоставить количество предприятий, пользующихся системой «банк-клиент» и общим количеством действующих предприятий, то соотношение составит около 80%, что даже выше, чем в США. Однако сразу нужно принять во внимание ограниченность функций сервиса, предоставляемого нашими коммерческими банками по сравнению с полным сервисом услуг в развитых странах.

Банковская инновационная деятельность ориентирована на повышение конкурентоспособности предоставляемых услуг, при этом ценовые методы конкуренции сегодня уходят на второй план, более широкий набор банковских продуктов на основе использования Интернет – технологий выходит на передний план, при этом порой банковские приложения начинают конкурировать с приложениями мобильных операторов, таким образом конкуренции выходит за рамки одного сектора.

Условно банковские инновации можно подразделить на три главных сегмента:

- технологические инновации, с внедрением новых видов банковского оборудования, которые во многом могут изменить процесс осуществления банковских операций, например, всего 10 лет назад, в каждом банке открывались кассы пересчета наличных денег, с ростом денежной массы, данные технологии изменились на использовании счетных аппаратов, полностью исключающих участие людей в пересчете банковских купюр;
- процессные инновации, которые изменяют бизнес-процесс осуществления той или иной банковской сделки, также связаны с введением цифровых технологий, например, принятие заявок на получение кредита, процесс одобрения документов происходит по системе внутреннего электронного документооборота, международные платежи полностью происходят в процесс онлайн режима и т.д.;
- продуктовые инновации, когда благодаря новым технологиям расширяются возможности банка в предоставлении совершенно новых банковских услуг, например, с использованием карточной платформы получение и погашение кредита, осуществление платежей за коммунальные услуги, оплату налогов и т.д.

В настоящее время на отечественном рынке банковских услуг наблюдаются самые высокие темпы внедрения информационных технологий, однако качественные показатели, как полнота оказываемых банковских услуг посредством сети Интернет пока остается незначительной. В целях повышения эффективности деятельности коммерческого банка в инновационной экономике предлагается:

- расширение ряда банковских продуктов, предоставляемых посредством Интернет и мобильный банкинг;
- поэтапное развитие технологии блокчейн от способа передачи информации до развития международной системы расчетов;

- развитие финансовых инноваций путем внедрения смешанных инструментов финансирования, как банковское кредитование и возможностей рынка ценных бумаг.

В пакет услуг Интернет-банкинга предлагается включить инструменты Интернет-кредитования, путем проведения стандартизации заявок и процедуры одобрения микрокредитования посредством Интернет-технологий. Расширение спектра расчетных операций, включая систему интернет-магазинов и интернет-трейдинга на товарной, валютной и фондовой биржах. Дальнейшее развитие интернет-банкинга соответственно изменит и квалификации банковских работников, появятся такие специалисты, как продукт-менеджер, специалист по трансакциям и консультациям, виртуальные консультанты.

В зарубежной практике уже имеется много примеров успешного использования технологии блокчейн в управлении активами и финансами коммерческих банков, организации системы международных расчетов, что приводит к значительному снижению издержек и обеспечению безопасности использования интернет технологий.

Финансовые инновации также могут иметь этапность внедрения, начиная с использования смешанных продуктов финансирования, когда совместно с кредитом банк может организовать размещение корпоративных облигаций и качественно улучшить схемы проектного финансирования, таким образом, инновации будут последовательно развиваться от совершенствования процессов, далее развитие инновационных продуктов и внедрение организационных инноваций.

Также отдельным направлением инновационного развития банковской деятельности может стать их большее участие в развитии экспортного потенциала, внедрение схем кредитования покупателя под гарантии надежных и финансово устойчивых иностранных банков корреспондентов для приобретения отечественных товаров, работ и услуг. В этом случае получателем услуги являются иностранные заемщики, привлекающие финансирование в целях приобретения продукции и услуг и последующим погашением кредита. В целом дальнейшее повышение эффективности деятельности коммерческих банков будет способствовать развитию финансового рынка, в первую очередь в части роста рынка капитала и долгосрочных кредитов. В целях активизации инновационных процессов в развитии деятельности банков необходимо использовать комплексный подход и разработку стратегии развития финансовых инноваций.

Список литературы

- Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису// Правда Востока от 25.12.2017 г.
- Митрофанова И.А. Оценка и совершенствование инвестиционно-инновационной деятельности предприятия: Монография. – М.: Директ-Медиа, 2016.- 98 с.
- Семенов К. С. Инновационные инвестиции: понятие и систематизация // Финансы и кредит.2016, № 18.
- Кузнецов Б.Т., Кузнецов А.Б. Инновационный менеджмент: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 364 с.
- Хамидулин М. Б., Абдуллаева Ш. Р. и др. Повышение эффективности финансовых инструментов в обеспечении стабильного роста национальной экономики / Под. Общей ред. академика К. Х. Абдурахманова. – Т.: Ташкентский филиал РЭУ им. Плеханова,2016. – 306с.



MDIS Tashkent

Management Development Institute of Singapore in Tashkent

Management Development Institute of Singapore in Tashkent
28, Bunyodkor Ave., Chilanzar district, Tashkent 100185, Uzbekistan
Tel: +(998 71) 271 77 00 Fax: +(998 71) 276 90 94
E-mail: conference@mdis.uz
ISBN - 978-9943-4969-2-7