**И. Жураев, Х. Зуннунова**

**(ТФИ, Узбекистан)**

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

В настоящее время одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. Именно научно-технический прогресс, признанный во всём мире в качестве важнейшего фактора экономического развития, всё чаще сейчас связывается с понятием инновационного процесса. Процессы глобализации экономики, усиление конкуренции во всех сферах общественной деятельности, активное применение новейших информационных технологий побуждают коммерческие банки изменять подходы к организации своей деятельности, активно проводить внутриорганизационные инновационные изменения, которые можно рассматривать в качестве основной движущей силы развития организации.

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению. Достижение данной цели является необходимым условием развития экономики и повышения ее конкурентоспособности на международном уровне за счет перехода на инновационный путь развития. Повышение конкурентных преимуществ банков возможно, главным образом, за счет внедрения технологических, финансовых и организационных инноваций.

Банковская деятельность создаёт благоприятную почву для внедрения новых информационных технологий. Вкладывая средства в программное обеспечение, компьютерное и телекоммуникационное оборудование и при создание базы для перехода к новым вычислительным платформам, банки стремятся к удешевлению и ускорению рутинной работы и к лидерству в конкурентной борьбе. В настоящее время новые банковские технологии позволяют автоматизировать практически все стороны банковской деятельности. Но в отечественной банковской сфере, стремительно ориентированной на опыте западноевропейских стран, можно найти лишь первые шаги и недостаточный опыт. Бесспорно, в нашей республике значительно прогрессируют новые методы работы с клиентами, но для достижения международных стандартов нужен не только опыт, но и время. В развитых экономических системах главнейшим приоритетом является инновационный путь развития. В качестве его важнейших элементов и факторов выступают интеллектуальные ресурсы, научные знания, информация, инвестиции. Практика подтверждает, что названные составляющие, воплощенные в новые или усовершенствованные технику и технологии, методы хозяйствования и управления, товары и услуги, то есть различного рода инновации определяют уровень конкурентоспособности экономической системы, в которой они разрабатываются и реализуются.

Современная банковская система Республики Узбекистан — это сфера многообразных услуг своим клиентам от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами. В соответствии с динамично меняющимися условиями деятельности любой коммерческий банк как полноценный участник финансового рынка вынужден меняться сам, становясь инициатором внутриорганизационных инновационных процессов. Естественно, что данные процессы не должны протекать стихийно —их необходимо осуществлять системно в рамках разработанной инновационной стратегии, являющейся частью общей стратегии развития коммерческого банка и самого финансового рынка страны.

Проблемы и перспективы развития банковских технологий в Республики Узбекистан. Внедряя интернет-технологии в банковском секторе, необходимо предвидеть последствия, к которому данная тенденция может привести. Зарубежный опыт уже позволяет видеть, к каким последствиям приводит применение банками интернет-технологий. Усиливается конкуренция в банковской сфере. В самом недалеком прошлом рынок банковских услуг в любой экономически развитой стране представлял собой олигополию, в рамках которой участники и экономически, и законодательно были защищены от чрезмерной конкуренции. Технологии новой экономики в кратчайшие сроки подорвали многие экономические барьеры для конкуренции, существовавшие в банковском бизнесе. Кредитные учреждения уже сейчас испытывают усиливающуюся конкуренцию, как со стороны традиционных участников рынка, так и со стороны новичков типа телекоммуникационных компаний или провайдеров услуг в глобальной сети. В настоящее время любой традиционный банк может совершенно неожиданно оказаться перед фактом наличия конкуренции со стороны виртуального банка, зарегистрированного за сотни тысяч километров от рынка сбыта.

Усиливается конкуренция и между самими интернет-банками. Перечень доступных электронных услуг, предлагаемых различными банками, не одинаков. Фактически во всех банках клиенту предоставляется возможность проверять состояние текущего счета, осуществлять денежные переводы, получать (заказывать) электронные счета на оплату. Более сложные системы позволяют клиентам составить заявку на получение кредита (ссуды), загрузить информацию по своим счетам на собственный компьютер, поторговать ценными бумагами компаний или доверительных фондов, просмотреть распечатки своих чековых и депозитных книжек. Думая о будущем, следует иметь в виду, что на рынок финансовых услуг начинают выходить технологические гиганты в области информационных технологий (Microsoft, Sony, IBM, Yahoo), напрямую угрожая банковской монополии.

Помимо себе подобных, традиционные банки получают в конкуренты не только новые финансовые организации, которые быстры, амбициозны и мобильны, но и еще одну категорию бизнеса – технологичную, богатую и глобальную. И за клиентскую базу, потенциал роста которой все же не беспределен, предстоит острая борьба. Не исключено, что рынок интернет-банкинга может скопировать сценарий развития рынка телекоммуникаций – мгновенный всплеск, стремительный рост, а в итоге осталось всего несколько конкурентоспособных игроков. Интеграция кредитных учреждений в новую информационную экономику находит выражение в появлении новых бизнес - моделей и стратегий развития, используемых банками для достижения своих

экономических целей.

Некоторые банки начинают организовывать собственные площадки для торговли различными товарами через Интернет, на которых выступают в качестве координатора связей, гаранта платежных транзакций, кредитора и посредника при заключении сделок. Другие банки стремятся к максимально эффективному использованию сетевой структуры организации и ведения бизнеса, характерной для крупных виртуальных и традиционных компаний. При такой организации банк становится центром многочисленных взаимосвязей и взаимозависимостей, в орбиту действия которых попадают поставщики банковского оборудования и программного обеспечения, корпоративные клиенты и частные потребители. Специфика организации бизнеса в сети Интернет потребовала от кредитных учреждений установления партнерских отношений с компаниями, обеспечивающими доступ и/или предоставление услуг в глобальной сети. В этой связи перед интернет-банкингом стоит целый ряд проблем и задач, требующих решения.

Рекомендуется банкам сконцентрироваться на решении следующих задач:

1. Сосредоточиться на нуждах потребителей. Одно из главных преимуществ операций в Интернете – возможность легко и быстро собирать огромное количество информации о клиентах. Однако для достижения настоящего успеха в Интернете банкам необходимо научиться обрабатывать эти данные, а также быстро реагировать на результаты исследований.

2. Использовать преимущества традиционных видов деятельности. Создание полностью автономной компании в Интернете – зачастую самый простой, но не лучший выход. Преимущества традиционных видов деятельности, такие как узнаваемые торговые марки, широкая клиентская база и развитая филиальная сеть, могут значительно облегчить задачу продвижения в Интернете.

На сегодняшний день большинство интернет-пользователей использует системы интернет-банкинга как дополнительный инструмент управления своими средствами. Однако исследование показывает, что чем активнее интернет-пользователи будут осваивать новые технологии интернет-банкинга, тем активнее будет расти их доверие к подобным системам. Одной из наиболее перспективных технологий привлечения интернет пользователей в виртуальные банки на сегодняшний день является технология комплексной работы с несколькими счетами с одного Веб-сайта, исключающая необходимость управления каждым отдельным счетом с разных интернет-порталов. Интернет и вообще банковские услуги на дому оказывают свое влияние на отделения банков, банкоматы и банковские центры обращения. Однако, сегодня системы такого типа еще не очень распространены. Развитие таких систем сильно сдерживается отсутствием четких правовых основ коммерческих расчетов в киберпространстве. Кроме того, остаются актуальными проблемы безопасности таких расчетов. Нужно отметить, что качество линий в Узбекистане пока ограничивает надежность работы в режиме он-лайн. Скорости передачи ограничены, что ведет к существенному увеличению времени при работе с большими объемами данных, особенно через международные шлюзы.

Однако не следует забывать, что сейчас сеть Интернет представляет собой единую глобальную систему, которая объединяет все существующие в мире компьютерные сети - от национальных до частных. Эта всемирная "сеть сетей" является наиболее быстро развивающейся компьютерной структурой в мире. Относительная простота использования и невысокая стоимость способствуют быстрому росту числа пользователей услугами Интернет. Это значительно расширяет аудиторию, на которую нацелены коммерческие компании. Проводимые в республике меры по дальнейшему реформированию и либерализации банковской системы, повышению эффективности деятельности и уровня капитализации коммерческих банков, обеспечению их активного участия в структурных преобразованиях в экономике дают свои положительные результаты.

Таким образом, через несколько лет услуги Интернет-банкинга станут стандартными для большинства банков, когда основными требованиями клиентов станут удобство, мобильность и оперативность. Управление собственными счетами посредством Интернет-доступа завтра будет неотъемлемой частью проведения банковских операций. Прогресс в области использования сети Интернет банками Узбекистана неизбежен, и в скором времени невозможно будет представить себе деятельность банка без использования Интернет.

**Литература:**

1. Закон Республики Узбекистан «О банках банковской деятельности»

от 11.12.2003 г.- №569

2. Абдуллаева Ш.З. Банковское дело: Учеб. пособие. - Т.: “Финансы”,

2003.-320 с.

3. Банковское дело. Учебник / Под ред. Лаврушина О.И.- М.: Финансы

и статистика. 2006.- 560 с.

4. http//www.gov.uz (Правительственный Портал Республики Узбекистан.