

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ПЕРЕХОДА К «ЗЕЛеной» ЭКОНОМИКЕ

Гулямова Анора Латифовна
PhD., и.о. доц. Ташкентский филиал
РЭУ им. Г.В. Плеханова

Сагидуллаев Холмирза Сапарбаевич
Ташкентский международный университет Кимё
<https://doi.org/10.5281/zenodo.17060829>

Роль современных технологий в повышении эффективности банковской системы становится всё более значимой. За последние пять лет банковская система нашей страны претерпела значительные положительные изменения. Среди них — полноценное использование пластиковых карт, ликвидация разрыва между наличными и безналичными средствами, который считался нормой в предыдущие годы, внедрение мобильных банковских приложений и другие инновации [1].

Эти изменения привели к значительному росту числа пользователей дистанционных банковских услуг — как физических, так и юридических лиц. Увеличилось количество пластиковых карт в обращении, а также число терминалов, банкоматов и инфокиосков, устанавливаемых банками. Эти факторы должны оказывать существенное влияние на эффективность работы банков.

В нашем анализе рассматривается влияние инновационных технологий на эффективность деятельности банков с разной формой собственности. В частности, исследуется деятельность банков с государственной долей, таких как АК "Узпромстройбанк" и АКБ "Туронбанк", частных банков, включая Trastbank, а также банков с участием иностранного капитала, например, CHEKI Invest Finance. Несмотря на рост числа пользователей дистанционного банковского обслуживания и увеличение инфраструктуры (терминалов, банкоматов, инфокиосков), влияние этих изменений на общую эффективность работы банков может быть неоднозначным.

Для более точной оценки в исследовании были использованы статистические данные, пересчитанные в реальных ценах. Это позволило объективно оценить влияние внедряемых технологий на эффективность банковской деятельности и определить направления для дальнейшего улучшения (рис. 1) [2].

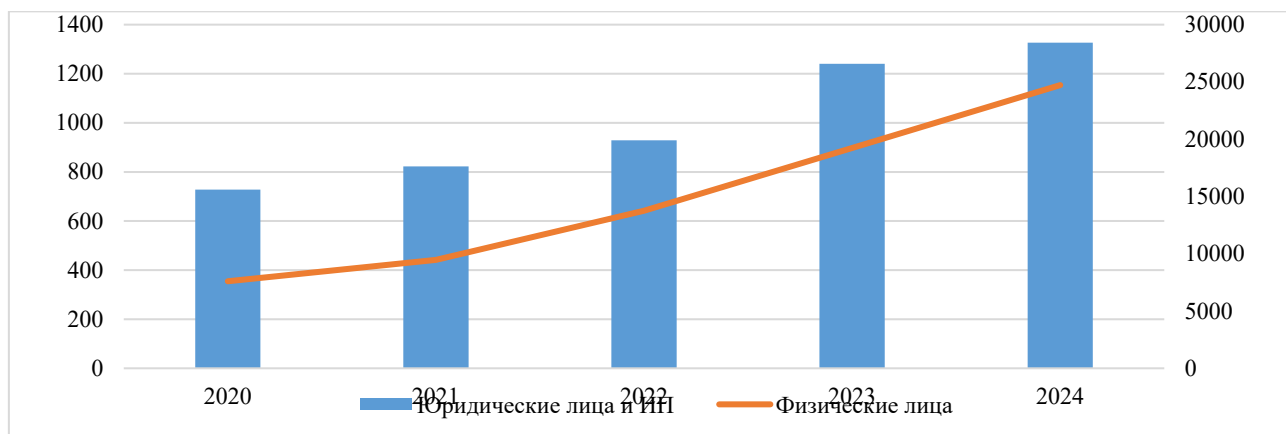


Рис. 1. Динамика числа пользователей систем дистанционного банковского обслуживания в банковской системе (тыс. человек)¹.
Источник: Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz.

За последние годы значительно увеличилось число юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, пользующихся системами дистанционного банковского обслуживания. Этот рост особенно заметен в банках с государственной долей, таких как АК "Узпромстройбанк" и АКБ "Туронбанклар". Количество клиентов, использующих данные системы, демонстрирует устойчивую положительную динамику.

В государственных банках наблюдается резкий рост пользователей дистанционных банковских услуг. Клиенты АК "Узпромстройбанк" и АКБ "Туронбанклар" значительно активизировались, что подтверждает успешное внедрение современных технологий и адаптацию банковских продуктов под потребности клиентов.

В то же время банки без государственной доли, такие как ЧАБ "Трастбанк" и "СНЕКИ Invest Finance", показывают менее интенсивные темпы

¹ Разработка автора на основе официальных данных Центрального банка Республики Узбекистан

роста количества клиентов. Несмотря на положительную динамику, их показатели остаются ниже, чем у банков с государственной долей.

Данные изменения отражают общие тенденции в развитии банковской системы, где внедрение дистанционных технологий способствует повышению доступности услуг и привлечению новых пользователей (рис. 2) [2]. Подобные изменения играют важную роль в повышении эффективности банковской деятельности и расширении клиентской базы [3].

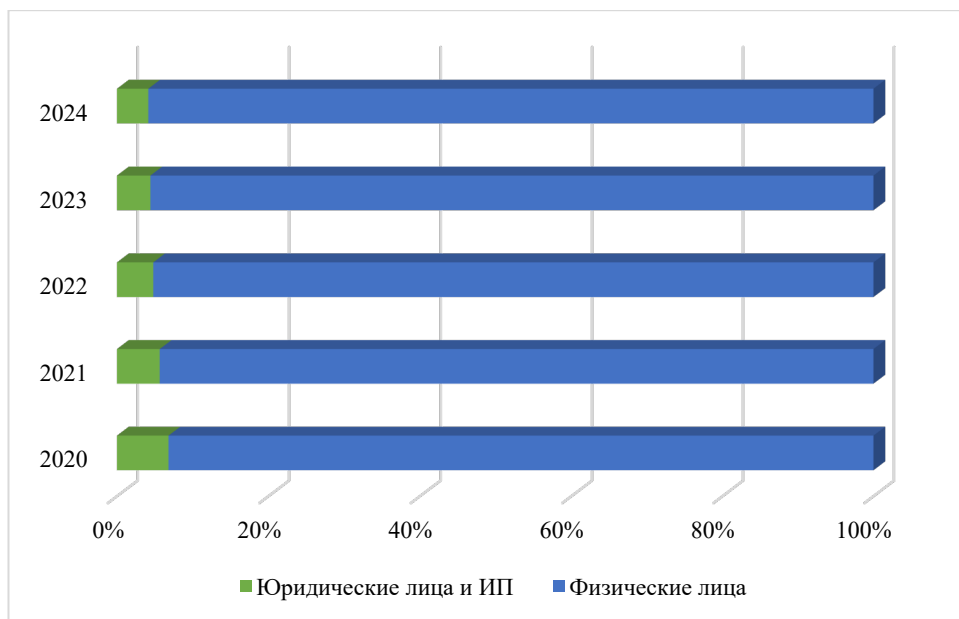


Рис. 2. Пользователи систем дистанционного банковского обслуживания в банковской системе

Источник: Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz.

Анализ показал, что основными пользователями систем дистанционного банковского обслуживания в банковской системе остаются частные лица. Этот сегмент клиентов стабильно доминирует на рынке дистанционных финансовых услуг. В частности, в период с 2020 по 2024 год более 90 процентов пользователей систем дистанционного банковского обслуживания составляли физические лица, что свидетельствует о значительном уровне доверия населения к этим технологиям и их активном внедрении в повседневную жизнь.

В то же время частные банки, а также банки с участием иностранного капитала, стремились расширить свою клиентскую базу за счет юридических

лиц и индивидуальных предпринимателей. Они предлагали более гибкие условия обслуживания, инновационные решения и конкурентные тарифы, что позволило им привлечь больше представителей бизнеса.

Рынок дистанционного банковского обслуживания в последние годы демонстрирует устойчивую сегментацию. Физические лица по-прежнему предпочитают сотрудничать с крупными государственными банками, что связано с их репутацией и надежностью. В то же время предприниматели и компании начинают все больше доверять частным банкам благодаря их более индивидуализированному подходу к клиентам и активному внедрению новых технологий.

Такое развитие ситуации свидетельствует о дифференциации стратегий банковских учреждений, что в конечном итоге способствует росту конкуренции и повышению качества предлагаемых услуг.

Анализ динамики количества введенных в обращение банковских пластиковых карт, а также установленной инфраструктуры в виде терминалов, банкоматов и инфокиосков в ведущих банках Узбекистана демонстрирует значительный рост за последние годы [4].

В частности, наблюдается активное увеличение количества банковских пластиковых карт, находящихся в обращении. Это свидетельствует о широком распространении безналичных расчетов и росте доверия населения к современным банковским услугам. Банки активно продвигали свои продукты, расширяя клиентскую базу и способствуя переходу на цифровые финансовые технологии.

Параллельно с этим значительно увеличилось количество терминалов, банкоматов и инфокиосков. Эти устройства стали важной частью инфраструктуры банковской системы, обеспечивая удобство для пользователей и доступность финансовых операций даже в отдаленных регионах. Рост числа таких устройств свидетельствует о стремлении банков к повышению уровня обслуживания и доступности своих услуг.

Стоит отметить, что каждый из банков применял свои стратегии в развитии этой инфраструктуры, что отражается в различиях темпов роста показателей (рис. 4) [2]. Государственные и крупные частные банки активно расширяли сеть устройств самообслуживания, поддерживая политику цифровизации экономики. Это позволяло не только удовлетворить растущий спрос со стороны населения и бизнеса, но и создать условия для развития инновационных услуг.

Таким образом, наблюдаемый рост инфраструктуры и объема пластиковых карт говорит о постепенном переходе к более современным методам управления финансами. Этот процесс сопровождается увеличением конкурентоспособности банков, улучшением качества предоставляемых услуг и ростом финансовой доступности для населения [4].

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что все рассмотренные банки демонстрируют схожие тенденции в развитии своих клиентских баз и инфраструктуры. Наблюдается значительный рост количества пластиковых карт в обращении, что свидетельствует о стремлении банков стимулировать использование безналичных расчетов и укрепить свои позиции на рынке. Также все банки активно увеличивают количество терминалов, банкоматов и инфокиосков, что указывает на общее направление цифровизации и повышения доступности финансовых услуг.

Несмотря на одинаковые темпы роста инфраструктуры, эффективность её использования может варьироваться в зависимости от ряда факторов: размещения устройств, их технического состояния, внедрения современных технологий и уровня информированности клиентов о предоставляемых услугах. Таким образом, для достижения максимальной эффективности банкам важно не только увеличивать масштабы своей инфраструктуры, но и работать над её оптимизацией, качеством и функциональностью. Развитие систем пластиковых карт и устройств самообслуживания остаётся приоритетным направлением для повышения качества обслуживания и удовлетворения потребностей клиентов.

Литературы:

1. Гулямова А.Л., Гулямова Г.С. Использование инновационных услуг в развитии розничной торговли банковской системы. Парадигмы управления, экономики и права. 2023. № 4 (10). С. 58-68.
2. Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz.
3. Талипова Н.Т. Основные экономические риски и источники финансирования инвестиционных проектов. В сборнике: Стратегии противодействия угрозам экономической безопасности в условиях нестабильности мировых рынков. Материалы международной научно-практической конференции. Москва, 2020., С. 135-138.
4. Гулямова А.Л., Талипова Н.Т. Финансовая грамотность: глобальные тенденции и подходы к формированию/ В сборнике: Университет предпринимательского типа в контексте устойчивого развития. Сборник материалов IV Межфилиальной международной научной конференции Брянского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова. Москва, 2024. С. 83-88.