

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

*Давирова Шахло Шукуруллаевна
Намозова Сагдиана Дониер кизи
Ташкентский финансовый институт*

Аннотация. Цифровизация экономических, финансовых процессов становится неотъемлемым атрибутом развития всех сфер и отраслей социально-экономической системы. Одним из лидеров данного процесса является банковский сектор. Активное внедрение IT-технологий обеспечивает устойчивое положение банковской организации, ее конкурентное преимущество.

Ключевые слова: банковская система, стратегия, технологии, финансовые технологии, цифровизация, финансово-кредитные организации, финансовый сектор.

PROBLEMS AND PROSPECTS FOR DIGITIZATION OF THE BANKING SECTOR OF THE ECONOMY

Annotation. Digitalization of economic and financial processes is becoming an integral attribute of the development of all spheres and sectors of the socio-economic system. One of the leaders in this process is the banking sector. Active implementation of IT technologies ensures a stable position of a banking organization and its competitive advantage.

Key words: banking system, strategy, technology, financial technology, digitalization, financial and credit organizations, financial sector.

Введение

Цифровизация в современном мире является одним из главных факторов мирового экономического роста. Она также не обошла стороной и банковскую систему. Применение цифровых технологий в банковской деятельности кардинально меняет решения банка по усовершенствованию дальнейших работ и расширению продуктов и услуг, а также открывает новые пути развития, обеспечивая тем самым переход банковской сферы экономики на новый уровень.

Поэтому еще в 2018 году было издано Постановление Президента Узбекистан «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан»⁴⁵, в котором одной из главных целей являлось интегрирование экономики страны в мировое цифровое пространство. Основой для этого стало создание экосистем как основополагающих элементов будущего развития. Экосистема представляет собой объединение организаций, которое обеспечивает постоянное взаимодействие между собой с помощью интернет-сервисов, технологических платформ, информационных систем органов государственной власти и граждан страны.

Литературный обзор

Ученые и эксперты уверены в том, что будущее стоит за цифровым банкингом. Ю. С. Твердохлеб, Г. С. Панова рассматривают предпосылки трансформации классических банков в цифровые банки. Они считают, что переход банков в цифровое пространство способствует созданию более тесной и доверительной среды между клиентами и банками, так как для клиентов важна не только надежность банка, но и удобство предоставляемых им услуг.

Перцева С. Ю. выделяет такие сегменты цифровой стратегии банка, как создание цифрового продукта, осуществление сквозного взаимодействия с клиентом, разработка финансовой экосистемы партнеров, дистанционное взаимодействие с регулятором и применение бизнес-инкубаторов.

Урмонов А.А. отмечает, что цифровая трансформация – это, прежде всего, «преобразование отдельных бизнес-процессов предприятия или всего бизнеса в целом, так и деятельности отдельных институциональных единиц государственного уровня», при этом цифровая трансформация осуществляется при условии бизнес-модели и соответствующих ресурсов для создания или преобразования цифрового бизнеса.

Методология исследования

В банковской сфере при цифровой трансформации первостепенной задачей должно быть осуществление экономической и информационной безопасности, так как различные электронные платформы становятся средой для кибератак. Именно от этих процессов и качественного предоставления услуг своим клиентам посредством цифровых каналов и новых сервисов зависит эффективность и конкурентоспособность банковской деятельности.

В статье широко используются индукция и дедукция, систематический и сравнительный анализ, графическое представление и экономико-статистические методы при разработке научных выводов и рекомендаций, основанных на изучение цифровизации банковского сектора.

Анализ и результаты

Электронные технологии в банковской сфере развиваются быстрыми темпами, а общий финансовый рынок постепенно переходит на дистанционный режим. Так, новые финансовые технологии выигрывают во многих позициях по сравнению с традиционными решениями. Вскоре можно будет увидеть, как эти технологии изменят роль самих банков, сделают их более мобильными, а также приведут на рынок совершенно новых игроков. Прогнозы крупных исследовательских источников показывают, что число мобильных устройств растет, вместе с тем с каждым годом увеличивается интернет-активность в мобильных приложениях. Такая тенденция побуждает к развитию сегмента мобильной отрасли. Разработка, внедрение и улучшение мобильных приложений гарантирует бизнесу любой организации увеличение прибыли, повышение инвестиционной деятельности и улучшение позиции на конкурентном рынке. Поэтому в современное время сфера развития мобильных приложений очень востребована.

В настоящее время практически у каждого крупного банка имеется свое мобильное приложение, которое помогает решать ежедневные задачи своих

клиентов. Во всех мобильных банках имеются базовые функции для проведения основных платежей и переводов. С каждым годом уровень развития цифрового банка растет, и ряд услуг, которые предлагает банк, увеличивается. Сейчас же на рынке мобильных приложений все более важным становится не решение определенных задач, а информация, которую получают пользователи, и как они могут ее использовать и контролировать.

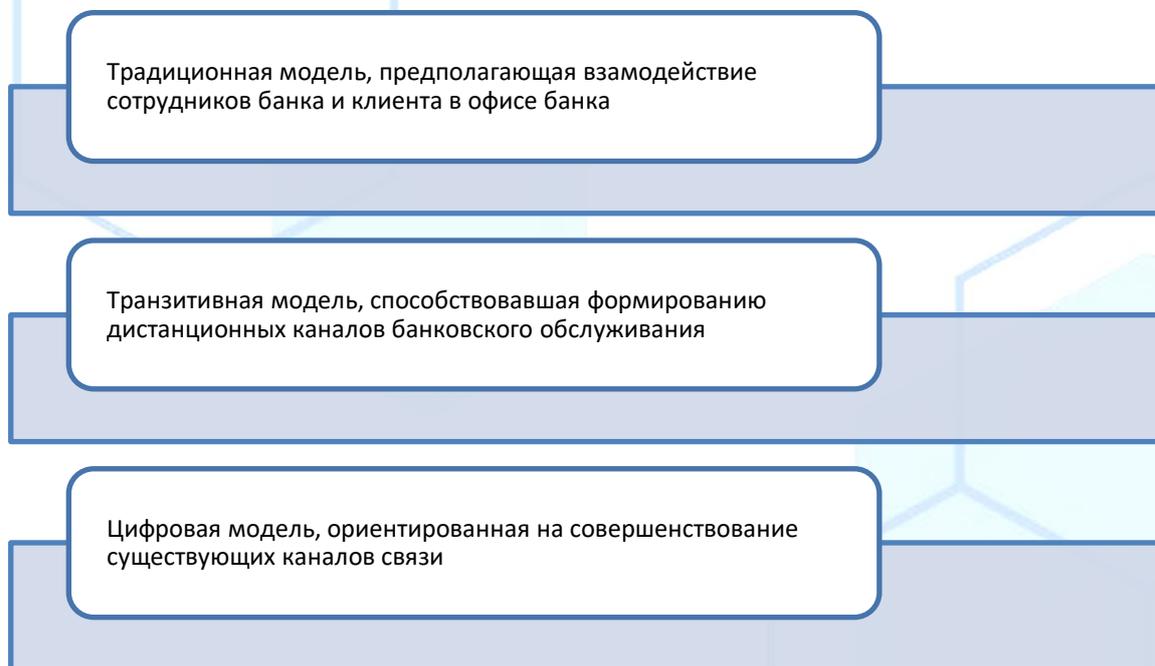


Рис. 1. Модели банковского обслуживания

Цифровой банк, используя цифровые каналы, предлагает большую часть своих продуктов и услуг в цифровом виде. По оценкам исследователей, за последние два года доля проектов в сети Интернет в маркетинговых бюджетах коммерческих банков превысила 75 %. Это свидетельствует о том, что внедрение цифровых технологий в банковском маркетинге превалирует над использованием традиционных видов маркетинговых коммуникаций. На рисунке 1, изображены основные модели банковского обслуживания.

Мобильность, ориентированность на клиента, персонализация предложения — основные составляющие концепции цифрового банка.

По рисунку 2 видно, что тенденция развития цифрового банкинга с каждым годом увеличивается и к 2025 г. планируется, что 80,4% населения мира будет пользоваться им. Использование онлайн- и мобильного банкинга может значительно увеличиться во всем мире в течение следующих двух лет.

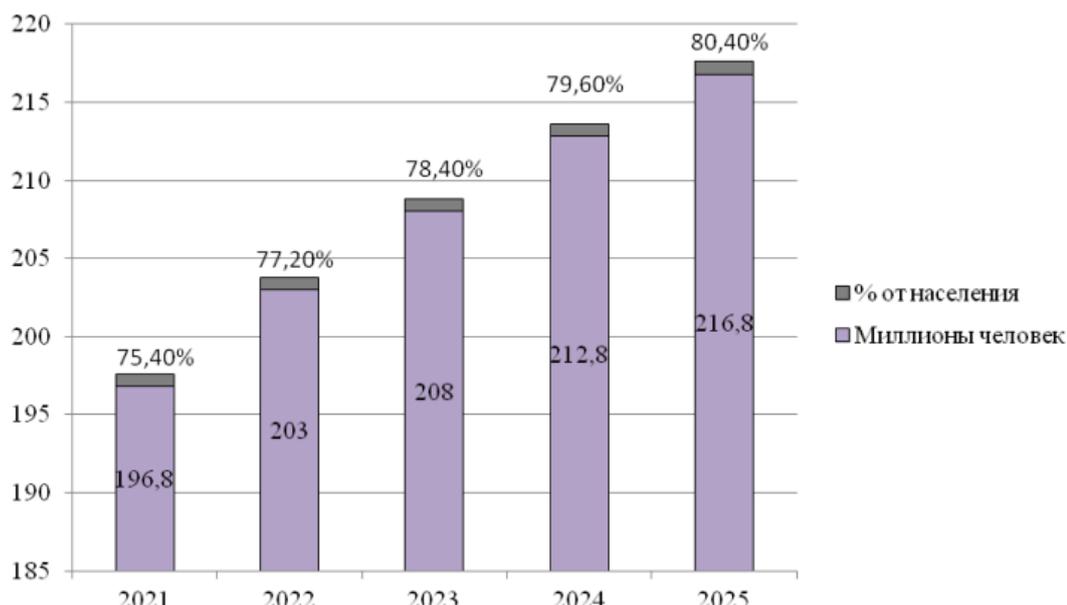


Рис. 2. Пользователи цифрового банкинга и проникновение в банковскую отрасль 2021 – 2025 гг., %

На рисунке 3 отражены банковские услуги по степени их востребованности у клиентов при внедрении цифровых финансовых технологий. Наиболее востребованной является категория дистанционных услуг «Платежи и переводы» – 89%. Средний уровень востребованности «Банковские карты» – 55%, «Инвестиционные услуги» – 48%, «Платформенные решения» – 46%, а также «Кредитование» – 43%. Менее востребованными видами банковских услуг для внедрения финансовых технологий оказались категория «Страхование» – 32% и «Вклады» – 18%.

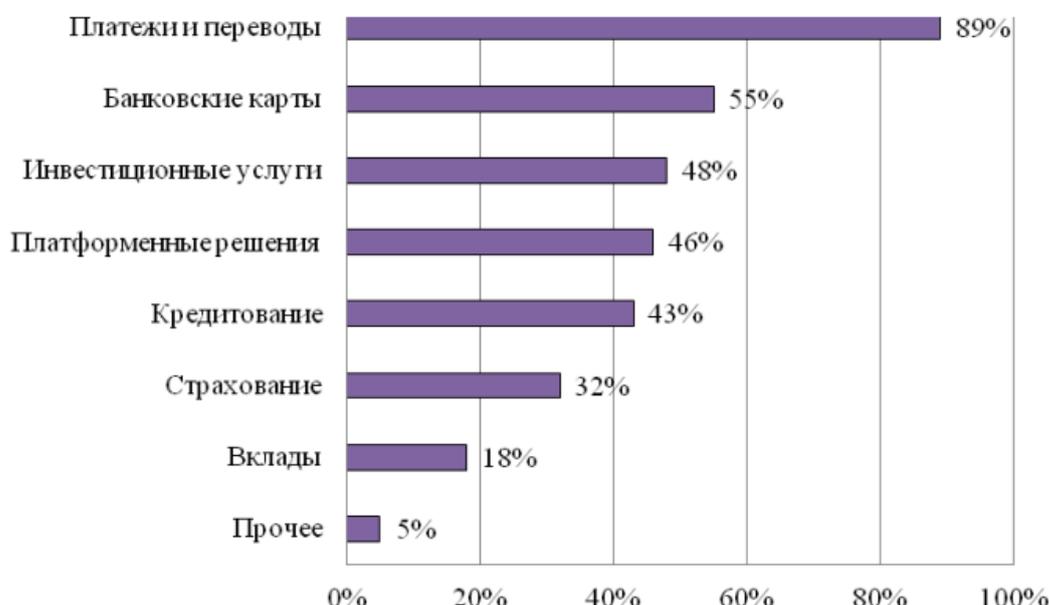


Рис. 3. Банковские услуги по степени их востребованности в 2022 году, %

Эксперты IBM отмечают, что банковский сектор — это во все времена консервативная сфера с большим количеством юридических правил и относительно высокими ограждениями для входа оппонентов из небанкинга. Однако развитие цифровых технологий, в том числе облачных, мобильных и аналитических систем, способствует появлению новых игроков. Этому содействуют и регуляторы многих стран, которые с помощью законодательных изменений стимулируют внедрение инноваций в банковской сфере. Аналитики в докладе *Designing a Sustainable Digital Bank* IBM указывают, 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:

- 1) модель А — цифровой банковский бренд (Рокетбанк) — банки производят инновационные бренды и продукты, адаптированные к потребностям современного общества;
- 2) модель В — банк с цифровыми каналами (Talkbank) — подобные банки внедряют бэк-офис банковскую лицензию действующих банков, перепродают их продукты посредством более удобного пользовательского интерфейса;
- 3) модель С — цифровой филиал банка (Touchbank) — объединяет два подхода: цифровой пользовательский опыт и новые бизнес-процессы;
- 4) модель D — цифровой банк (Тинькофф Банк) — такие банки разрабатывают свои продукты на основе цифровых технологий.

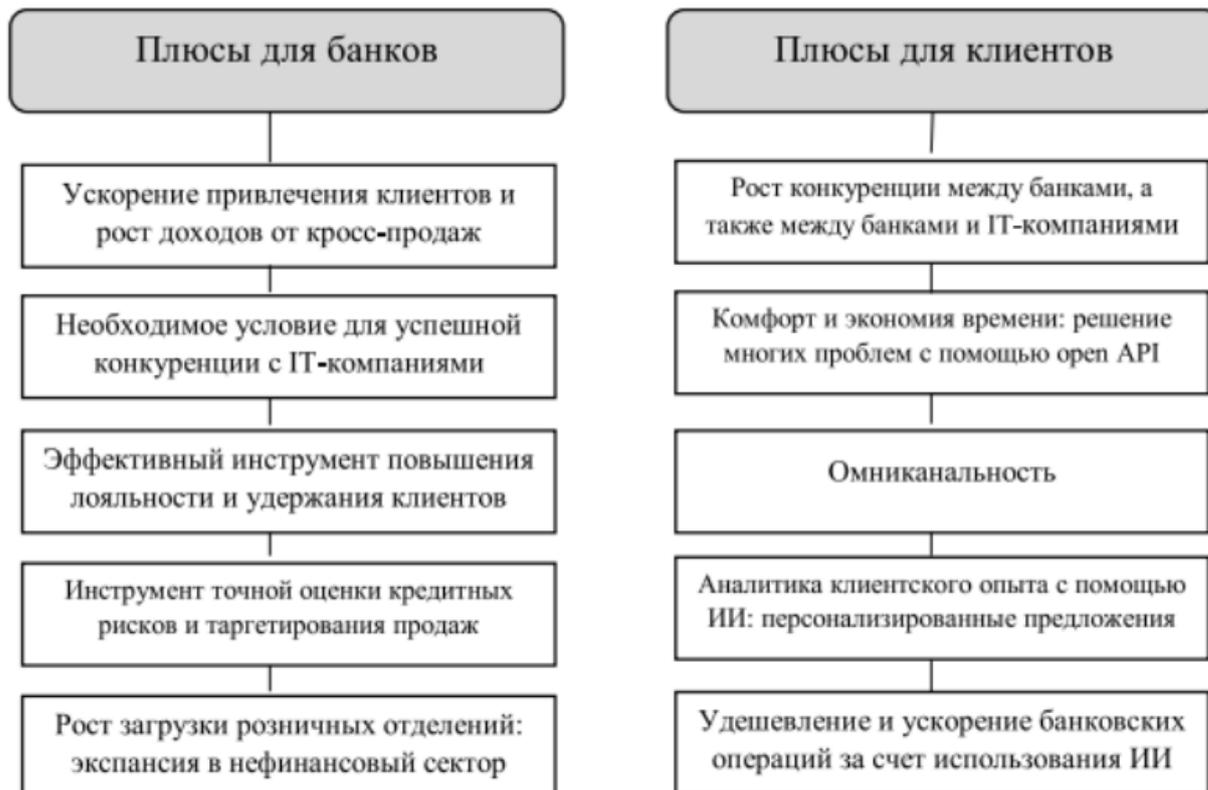


Рис. 4. Плюсы внедрения экосистем для клиентов и банков

На рисунке 4 приведены плюсы внедрения банковской цифровизации для клиентов и банков. Исходя из вышеперечисленного, можно дать оценку цифровой зрелости банка. Она напрямую влияет на его капитализацию, а операционная эффективность помогает тратить меньше, поэтому здоровый бухгалтерский баланс становится главным источником роста доходов.

Первоначально активное внедрение цифровых технологий началось в банковской сфере, которая контролирует золотовалютные потоки, являясь запускающим механизмом мировой экономики. И как важнейший сегмент экономики любого государства, финансовый сектор в наши дни отражает наиболее прогрессивные решения в цифровизации, а именно в финансовых технологиях. Инновации, предложенные в данной области, направлены на улучшение финансовой деятельности посредством более качественного и персонализированного сервиса за более низкие расходы клиентов.

В ходе анализа данного сектора мы пришли к выводу, что модернизация банковской системы при помощи финансовых технологий позволила:

- использовать системы удаленного управления через мобильное приложение на мобильном телефоне (смартфоне) и/или компьютере;
- хранить капитал в электронных кошельках;
- применять электронные деньги в качестве финансового инструмента;
- быстро обрабатывать информацию о заемщике и оценивать его платежеспособность и т.д.

То есть финансовые технологии — это любые технологии, применяемые во всех денежных индустриях и меняющие традиционные способы обращения с деньгами.

Проанализировав данные Центрального Банка Узбекистана, можно выделить основные этапы цифровизации банковского сектора:

Первым является появление Digital-каналов, а именно сети банкоматов, мобильного банка, чат-ботов, которые способствуют построению новой экосистемы, в центре которой оказывается пользователь. Такая система позволяет взаимодействовать в любое удобное время как банку, так и клиенту по любому каналу связи.

Вторым считается разработка Digital-продуктов: бесконтактные платежи, виртуальные платежи, Big Data. Наличие передовых технологий позволяет создать продукты E2E, которые разработаны для круглосуточного удовлетворения финансовых запросов потребителя.

На третьем этапе происходит внедрение полного цикла информационного обслуживания. Этот шаг позволяет не только модернизировать традиционные продукты, но и способствует возникновению принципиально новой модели бизнеса, которая позволяет интегрировать банк в глобальное интернет-пространство.

Четвертый этап характеризуется созданием «цифрового мозга» (Digital Brain), который направлен на автоматизацию изучения данных во всех сегментах экономики с целью аудита, что позволяет организации иметь более полное представление о собственных возможностях в той или иной отрасли.

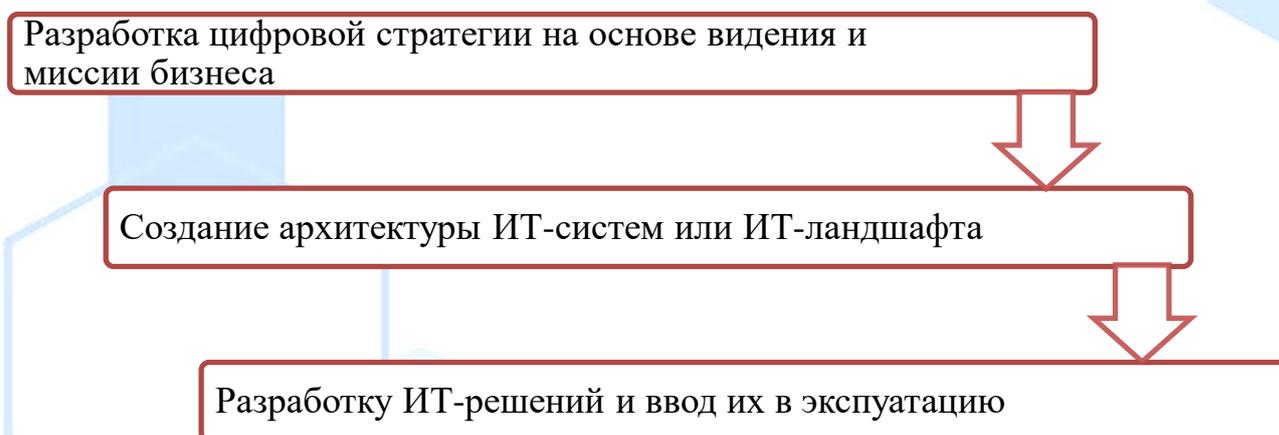


Рис. 5 . Элементы механизма цифровизации банковской деятельности

Последним этапом выделяют возникновение «цифровой ДНК». Такая система предусматривает наличие новых векторов развития и, как следствие, новых стратегических решений во время любого периода существования банка. (рис. 5)



Рис. 6. Стратегические направления управлением цифровых каналов банковского обслуживания в Узбекистане

На рисунке 6 приведены стратегические направления управлением цифровых каналов. Важнейшими стратегическими приоритетами в стране остаются расширение ассортимента, качества и сферы услуг по цифровым платежам путем усиления институциональной и правовой базы данных услуг, повышения инфраструктурных возможностей, а также обеспечения массовости

их использования. Расширение сферы применения цифровых платежей в условиях прозрачности экономических оборотов будет способствовать сокращению издержек, связанных с наличными деньгами, операционных трат банков и учреждений, что, в свою очередь, откроет возможности использования современных финансовых услуг и, как результат, обеспечит экономический рост.

Заключение

Банковская система – наиболее восприимчива и адаптивна к внешним факторам воздействия, что позволяет посредством анализа имеющегося инновационного опыта в данной сфере совершенствовать процесс предоставления банковских услуг, разрабатывать и внедрять принципиально новые цифровые продукты. Цифровизация банковской деятельности стала важной ступенью в развитии современной экономики. Кредитные организации внедряют в свою деятельность цифровые технологии, позволяющие им быть более успешными и конкурентоспособными.

Развитие цифрового банкинга — путь к прозрачности экономики, сокращению теневой экономики, увеличению объема налоговых поступлений, количества рабочих мест и росту ВВП.

Центральный банк Узбекистана предпринимает ряд системных мер, которые направлены на расширение цифровой трансформации банковского сервиса и платежной системы. Внедрение и развитие инновационных банковских продуктов должно найти отражение в стратегиях всех банков.

Цифровизация может стать одним из драйверов развития банковской системы, а также повысит уровень доверия между вкладчиками и банками обеспечит прозрачность в секторе. Однако основным препятствием в цифровой трансформации является дефицит компетентных специалистов, а также отсутствие понимания в вопросе о необходимости срочного трансформирования бизнеса на основе цифровых технологий.

Список литературы:

1. «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан» Постановление Президента Республики Узбекистан от 03.07.2018 г. № ПП-3832. Национальная база данных законодательства, 04.07.2018 г., № 07/18/3832/1452; 24.07.2021 г., № 06/21/6268/0700
2. Указ Президента Республики Узбекистан, №УП-6079, от 05 октября 2020 г. «Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации»;
3. Shakhlo, Davirova; Amaliya, Zarefova; The role of internet banking in the banking system of Germany, World science, 1,7 (11), 48-49, 2016, RS Global Sp. z OO"
4. Vokhidova Mehri, Davirova Shakhlo, Gulyamova Gulnora, Mukhamedaminov Aziz; Opportunities for establishment of transborder free economic zones in Central Asia, Religación. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades, 4,16, 754-761, 2019, www.religacion.com
5. Панова, Г. С. Эволюция традиционных банков в новых реалиях финансовых экосистем / Г. С. Панова // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 2 – 8.

6. Петрова, Л. А. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов / Л. А. Петрова, Т. Е. Кузнецова // Финансовый журнал. – 2020. – Т. 12, № 3. – С. 91 – 101.
7. Махмудова, Г. Н. Приоритетные направления развития цифровой экосистемы в Узбекистане / Г. Н. Махмудова // Цифровая экономика, умные инновации и технологии: Сборник трудов Национальной (Всероссийской) научно-практической конференции с зарубежным участием, Санкт-Петербург, 18-20 апреля 2021 года. - Санкт-Петербург: Политех-Пресс, 2021. - С. 337-341. - DOI 10.18720/IEP/2021.1/106.
8. Урмонов А.А., Акрамов И. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ УЗБЕКИСТАНА // Экономика и социум. 2021. №11-2 (90). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-tsifrovizatsii-bankovskogo-sektora-ekonomiki-uzbekistana> (дата обращения: 08.11.2023).