



ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ БАНКОВСКИЕ МОДЕЛИ

*д.э.н., доцент Ражабов Шерзод Умурзоқович,
Турсунова Муниса Хўжаёр қизи**
Ташкентский финансовый институт
Ташкент, Узбекистан. Email: monika-0130@mail.ru
ORCID:0000-0002-2977-147X

DIGITAL INFORMATION OF THE BANKING SYSTEM: DIGITAL TECHNOLOGIES AND DIGITAL BANKING MODELS

*DSc. Associate professor Rajabov Sherzod Umurzoqovich,
Tursunova Munisa Xujayor qizi**
Tashkent Institute of Finance
Tashkent, Uzbekistan. Email: monika-0130@mail.ru
ORCID:0000-0002-2977-147X

JEL Classification: E5, E58, M15

Аннотация. В данной статье отмечается необходимость перехода банковской системы на цифровую платформу в контексте развития цифровой экономики. Актуальность темы исследования заключается в том, что в современных условиях перехода к цифровой экономике цифровой банкинг является основным элементом обеспечения экономической безопасности финансового сектора. В данном исследовании используется метод анализа, позволяющий на основе систематической интерпретации ключевых понятий «прорывные технологии в финансовом секторе» и «цифровизация экономики». Кроме того, следует сделать выводы об основных направлениях развития цифрового банкинга. Цифровая трансформация –

это далеко не просто переход от традиционного банковского дела к цифровому миру. Это жизненно важное изменение в том, как банки и другие финансовые учреждения узнают о клиентах, взаимодействуют с ними и удовлетворяют их потребности. Эффективная цифровая трансформация начинается с понимания поведения цифровых клиентов, предпочтений, выбора, симпатий, антипатий, заявленных и неявных потребностей, стремлений и т.д. И эта трансформация приводит к серьезным изменениям в организациях, от ориентации на продукт к ориентации на клиента. Она направлена на повышение эффективности деловых операций и отношений с клиентами. Для достижения этих целей организациям



необходимо обновить свои системы, процессы, организации и культуру. Цифровая трансформация начинается с оцифровки. Банки, которые в основном полагаются на филиалы для обслуживания клиентов, предлагают плохие услуги мобильного и веб-банкинга, сначала должны их исправить. Поскольку банки, предоставляющие финансовые услуги, переходят на цифровую форму, они должны использовать новейшие технологии, а не использовать устаревшие технологии. Хотя мы очень рады постоянному совершенствованию, было бы неразумно не использовать новейшие зрелые технологии в цифровой трансформации. Так как уровень технической зрелости, предпочитаемый организацией, будет зависеть от ее стратегии и того, как она планирует использовать продукт.

Abstract: This article highlights the need for the transition of the banking system to a digital platform in the context of the development of the digital economy. The relevance of the research topic lies in the fact that in modern conditions of transition to a digital economy, digital banking is the main element of ensuring the economic security of the financial sector. This study uses an analysis method that allows for a systematic interpretation of the key concepts of "breakthrough technologies in the financial sector" and "digitalization of the economy". In addition, conclusions should be drawn about the main directions of digital banking development. Digital transformation is far from just a transition from traditional banking to the digital world. This is a vital change in the way banks and other financial institutions learn about customers, interact with them and meet their needs. Effective digital

transformation begins with understanding the behavior of digital customers, preferences, choices, likes, dislikes, stated and implicit needs, aspirations, etc. And this transformation leads to major changes in organizations, from product orientation to customer orientation. It is aimed at improving the efficiency of business operations and customer relations. To achieve these goals, organizations need to update their systems, processes, organizations and culture. Digital transformation begins with digitization. Banks that mainly rely on branches for customer service, offering poor mobile and web banking services, must first fix them. As banks providing financial services move to digital form, they should use the latest technologies, and not use outdated technologies. While we are very excited about continuous improvement, it would be unwise not to use the latest mature technologies in digital transformation. Since the level of technical maturity preferred by the organization will depend on its strategy and how it plans to use the product.

Ключевые слова: цифровизация, финансовая индустрия, индустрия, финтех, блокчейн, модель цифрового банка

Keywords: digitalization, financial industry, industry, fintech, blockchain, digital bank model

Введение. В эпоху беспрецедентных перемен технологии предлагают банковским клиентам более широкий доступ к информации, чем когда-либо прежде. Благодаря этому революционному прогрессу появился новый класс более умных и требовательных клиентов. В тандеме новые финансовые игроки быстро

продвигаются вперед, предлагая новые привлекательные цифровые услуги. Как и в случае любого серьезного изменения, вызванного технологическим прогрессом, есть явные победители и те, кто не в состоянии адаптироваться. Банки, которые внедряют цифровизацию, имеют возможность создавать новые ценности для бизнеса и лучше взаимодействовать со своими клиентами.

Новые претенденты на финтех-технологии атакуют "традиционные банки" со всех сторон и медленно разрушают защитные стены, возведенные их владельцами за последнее столетие. Банковская и финансовая индустрия в целом сталкивается с этими новыми вызовами в области цифровых банковских инноваций по всему спектру платежей, наличных денег, кредитования, денежных переводов, управления инвестициями и кредитования, среди прочих областей.

"Цифровой банкинг" появился в связи с возросшим спросом потребителей на более эффективные способы доступа к банковским записям и совершения финансовых операций за пределами местных отделений. Трансформация цифрового банкинга началась с ограниченных услуг онлайн-банкинга, прежде чем перейти на рынок, ориентированный только на цифровые технологии.

Материалы и методы.

Использованы методы теоретического обобщения, качественного, количественного и корреляционного анализа, проверки причинности, описания и объяснения, которые позволили установить взаимосвязь между объемом инвестиций в финансовые технологии и эффективностью

банковской системы, определить области применения финансовых технологий в деятельности банка, определить использование передовых свойств финансовых технологий в цифровом банкинге.

Результаты.

Благодаря прорывным технологиям создаются все условия для перехода к цифровым экосистемам, новым системам управления и учета (Magomaeva L., 2019) [8]. Этот этап развития приводит нас к четвертой промышленной революции - это цифровая эра в развитии человечества, которая характеризуется размыванием границ между физическими, виртуальными и биологическими технологиями. Цифровизация определяется качественно новыми векторами мировой экономики, которые находятся на стадии формирования и при наличии благоприятных условий будут определять ее развитие (Oreshin, V. P., 2014) [10]. Трансформация организаций под влиянием цифровизации не обошла стороной и банковский сектор. Коммерческие банки как основные финансовые институты напрямую влияют на макроэкономические процессы в стране (Kazarenkova N., & Kolmykova, T., 2016) [3]. На сегодняшний день банки являются ведущими поставщиками широкого спектра финансовых услуг, среди которых основное место отводится кредитованию реального сектора экономики (Tashtamirov M. R., 2019) [13]. Банки являются крупнейшими операторами на внутреннем валютном рынке (более 90%), на рынке РЕПО (около 85%) и на рынке облигаций (более 65%) (Sklyarova, Yu. M., 2019) [12]. Банковский сектор обеспечивает

бесперебойную работу национальной платежной системы в режиме реального времени. По данным Глобального института, McKinsey прогнозирует автоматизацию до 50% операций в мире в ближайшие 20 лет. Ведущее место в структуре цифровизации занимают финансовые технологии, которые являются проводниками инноваций в экономике и социальной сфере.

Дискуссия. Аналитические выводы и прогнозы развития мирового рынков электронной коммерции содержат работы А.Н. Соколова, Н.И. Геращенко, Р.Г. Русаковского. Работа О.А. Кобелева, А.В. Лукацкого, А.А. Тедеева и других посвящена необходимости разработки нормативно-правовой базы для систем электронной коммерции. В работах Думной Н.Н. исследуются проблемы влияния информационных технологий на содержание, форму, структуру бизнеса и формирование глобальной электронной среды для экономической деятельности. Проникновение цифровизации в сферы экономической деятельности человека сегодня является аксиомой.

Исследование представляет собой анализ цифровой трансформации финансовой индустрии путем внедрения прорывных технологий в финансовом секторе в качестве движущей силы цифровизации экономики. Исследование проблем безопасности интернет-ориентированных платежных систем освещено в работах В.А. Быкова, И.М. Голдовского. Интернет, как

маркетинговый инструмент, рассматривается И.В. Успенским, В. Холмогоровым, Т. Бокаревым, У. Хансоном

Финтех включает в себя разработку и практическое применение инновационных технологий в банковском секторе и других сегментах финансового сектора (Kazarenkova, N. P., 2015) [4]. Использование технологий OpenAPI, блокчейна, анализа больших данных, искусственного интеллекта делают финансовую индустрию одним из инновационных секторов экономики (Kesyau G.V., 2018) [6]. Подавая пример другим секторам. Финансовая индустрия под влиянием финтеха не только меняет свой ландшафт, но и играет роль драйвера цифровизации для всей экономики и социальной сферы. С развитием мобильного и цифрового банкинга традиционные формы банковских услуг перестали удовлетворять потребности клиентов. В современную эпоху для клиента важны полнота, безопасность и скорость операций в режиме 24/7. Основным направлением маркетинговых стратегий банков является массовая кастомизация сервисов на основе анализа больших данных и использования искусственного интеллекта (Koshcheev, V. A., 2018) [7]. Между традиционным и цифровым банковским обслуживанием существует множество переходных моделей финансовых услуг. В своем отчете "Проектирование устойчивого цифрового банка" IBM предложила классификацию моделей цифровых банков (Таблица 1).

Таблица-1

Классификация моделей цифровых банков¹

Классификация моделей	Название модели	Характеристика
Модель А	Цифровой банковский бренд	Классические банки с большим количеством бизнес-процессов, которые используют попытки перехода к продвинутому потребителю путем внедрения новых брендов с уникальными предложениями и продуктами.
Модель Б	Банк с цифровыми каналами	Банки, которые стремятся улучшить пользовательский опыт, используя бэк-офис и лицензии существующих банков, перепродавая свои продукты через более удобный интерфейс
Модель С	Цифровое отделение банка	Банки создают отдельную организацию с более гибкой и модульной программно-аппаратной частью сервиса из-за того, что их системы слишком инертны для запуска цифрового банка.



Рисунок 1. Строительные блоки цифрового банка.²

¹ Разработано автором на основе данных IBM Sales and Distribution

² Разработано автором на основе данных IBM Sales and Distribution

Модель D - Полностью цифровой банк - Банки, которые строят все свои продуктовые предложения на цифровых технологиях, где клиенты сосредоточены на взаимодействии через цифровые каналы связи.

Цифровой банк - это брендинг для некоторых банков. Для других это цифровые каналы. Трансформация в настоящий цифровой банк гораздо шире и глубже. По всем каналам банки должны интегрировать личную близость в цифровое взаимодействие, а также добавлять цифровое удобство к личным взаимодействиям. Цифровое банковское дело также требует глубокой трансформации всей банковской организации, включая оцифровку процессов и извлечение информации из данных. Даже стратегия, бизнес-модель и мышление банка должны стать более ориентированными на цифровые технологии. Те, кто наиболее искусно использует цифровые технологии, могут стать лидерами отрасли. Волна новых участников, технологий, меняющих правила игры, и клиентов, переходящих на цифровые сервисы и платформы, представляет собой проблемы и возможности. Банки должны развиваться и адаптироваться, иначе они останутся позади. К счастью, они находятся в хорошем положении, чтобы воспользоваться этой возможностью (Рисунок 1). Переход к цифровым формам организации банковской системы определяется не только необходимостью повышения операционной эффективности. не менее важную роль в этом играет и конкурентное давление (Abyazov.T, 2018) [1], которое финтех-

компании оказывают на банки; начиная от финтех-карликов, заканчивая финтех-гигантами, берущими на себя часть банковских операций: осуществление платежей, частичное кредитование и консультирование по инвестициям (Obuhova, A., 2019) [9].

Выводы. Современные условия цифровизации ставят перед банками проблемы (Shukla, R., 2016) [11], главной из которых является не только преодоление цифрового разрыва, но даже опережение цифрового развития. Решения этих проблем заключаются в выборе бизнес-моделей, готовности устанавливать и развивать партнерские отношения с финтех-компаниями. Применение новых банковских компетенций содержит риски, но в то же время позволяет увеличить непроцентный доход за счет получения доли прибыли партнеров. Трансформация привычной (традиционной) банковской системы в цифровую банковскую систему пройдет через определенный исторический период, и продолжительность этого периода будет определять потребности общества и его цифровую грамотность (Kazarenkova, N. P., 2014) [5]. Вполне вероятно, что в ближайшем будущем понятие "банк" может быть заменено на "финансовую экосистему" или "Платформу". Однако банковское дело (Basnukaev, 2018) [2] будет всегда, так как это "вечный вопрос" из-за того, что требования к достаточности капитала и другие пруденциальные стандарты останутся (Tavbulatova, Z. K., 2019) [14].



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ablyazov, T., & Asaul, V. (2018). On competitive potential of organization under conditions of new industrial base formation. SHS Web of Conferences
2. Basnukaev, M. S., Sugarova, I. V., Musostova, D. S., Aliyeva, Z. M., & Jushaeva, R. S. E. (2018). Monetary and credit system and its impact on the economy of the country. IBIMA 2018 – Vision 2020
3. Kazarenkova, N., & Kolmykova, T. (2016). International criteria for the country's banking system efficiency assessment. -XXI, 97-99.
4. Kazarenkova, N. P., Kolmykova, T. S., & Ovcharova, O. N. (2015). Assessment of interaction between banking and real sectors of the economy based on the convergence effect. International Journal of Economics and Financial Issues, 5(3S), 281-286.
5. Kazarenkova, N. P., Ovcharova, O. N., Ostimuk, O. V., & Tretyakova, I. N. (2014). Modern trends of interaction of real and banking sectors in conditions of modernization russian economy. Asian Social Science, 10(20), 110-117.
6. Kesyana, G. V., Sergienko, E. S., Bulganina, S. V., Khasheva, Z. M., & Tavbulatova, Z. K. (2018). Development of industrial clusters in the regional economic system. Espacios, 39(31), 29.
7. Koshcheev, V. A., & Tsvetkov, Yu. A. (2018). Digital transformation of the banking sector. Theory and practice of service: economics, social sphere, technologies, 4(38). <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-bankovskogo-sektora>
8. Magomaeva, L. (2019). Establishing an integrated bank operational risk management in the context of the development of a new information system. Studies in Computational Intelligence, 826, 641-653.
9. Obuhova, A., Kazarenkova, N., Aseev, O., & Svetovtseva, T. (2019). Improving the methodology for assessing the creditworthiness of the potential borrower in a bank. IBIMA 2019: Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020, 3795-3800.
10. Oreshin, V. P., & Kuvshinova, E. A. (2014). Structural transformations in the economy: transition to an innovative development path. Bulletin of Moscow University, Series 6: Economics, 3, 107.
11. Shukla, R. (2016). Banking digitalization, revolution, a way forward. <https://www.happiestminds.com/wpcontent/uploads/2016/11/Banking-Digitalization-Revolution-A-way-forw-ard.pdf>
12. Sklyarova, Yu. M., Sklyarov, I. Yu., Taranova, I. V., Latysheva, L. A., & Piterskaya, L. Yu. (2019). The main directions of development the banking and financial management system: theory and practice. Indo American Journal of Pharmaceutical Sciences, 6(3), 5615-5619.
13. Tashtamirov, M. R., & Usmanova, H. T. (2019). Digitalization of the banking sector of Russia: features and trends at the present stage. MILLIONSCHERS-2019, 319-326.



14. Tavbulatova, Z. K., Tashtamirov, M. R., Aleshin, V. A., Yushaeva, R. S. E., & Mazhayeva, E. (2019). Banking sector stability evaluation method: trends and problems. The European Proceedings of Social & Behavioural Sciences EpSBS Conference: SCTCGM 2018, 1735-1741.