

DIGITAL TRANSFORMATION OF BANK SERVICES

Mirsoatov A. (Republic of Uzbekistan) Email: Mirsoatov361@scientifictext.ru

*Mirsoatov Alisher - Scientific Applicant,
DEPARTMENT OF FINANCE AND CREDIT,
TASHKENT BRANCH
RUSSIAN UNIVERSITY OF ECONOMICS NAMED AFTER G.V. PLEKHANOV,
TASHKENT, REPUBLIC OF UZBEKISTAN*

Abstract: *the article discusses the main factors and conditions for the development of the digital economy, the experience of foreign countries in digital transformation and its specifics in banking, considers the main prerequisites and conditions for the formation of the digital economy and in particular the digitalization of the banking sector in relation to the Republic of Uzbekistan, proposals for the innovative development of banking in a digital economy. The results of the study can be used to develop programs and strategies for the development of the digital economy at both the macro and mesoscale, the concept of sustainable socio-economic development.*

Keywords: *digital economy, digital finance, digitalization of banking, digital transformation, innovative development, cryptocurrency, blockchain.*

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Мирсоатов А. (Республика Узбекистан)

*Мирсоатов Алишер - научный соискатель,
кафедра финансов и кредита,
Ташкентский филиал
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
г. Ташкент, Республика Узбекистан*

Аннотация: *в статье рассматриваются основные факторы и условия развития цифровой экономики, опыт зарубежных стран по проведению цифровой трансформации и ее специфика в банковской деятельности, рассмотрены основные предпосылки и условия формирования цифровой экономики и, в частности, цифровизации банковского сектора применительно к Республике Узбекистан, выработаны предложения по инновационному развитию банковской деятельности в условиях формирования цифровой экономики. Результаты исследования могут быть использованы при разработке программ и стратегий развития цифровой экономики как на макро-, так и на мезоуровне, концепции устойчивого социально-экономического развития.*

Ключевые слова: *цифровая экономика, цифровые финансы, цифровизация банковской деятельности, цифровая трансформация, инновационное развитие, криптовалюта, блокчейн.*

Развитие современного общества в долгосрочной перспективе характеризуется рядом устойчивых глобальных тенденций – это цифровизация всех аспектов деятельности человечества, рост населения, урбанизация и изменение климата. Цифровая трансформация изменяет формирование глобальной цепочки создания стоимости данных, путем преобразования цифровых данных в цифровой интеллект. Развитие цифровых платформ, действующих в глобальном масштабе, меняют условия конкуренции и создают новые виды услуг и товаров. Расширение спектра функционирования цифровых платформ, путем слияния и поглощения с компаниями смежных отраслей, когда виртуальные компании сливаются с производственными предприятиями, образуя конгломераты и новые транснациональные корпорации.

Анализ глобальной статистики развития цифровых технологий свидетельствует о масштабности и стремительности происходящих процессов, как с точки зрения технологий, так и с позиции ее использования людьми.

Президент Республики Узбекистан в своем послании Олий Мажлису подчеркнул, что «к сожалению, банковская система отстает на 10-15 лет от современных требований по развитию цифровых технологий, внедрению новых банковских продуктов и программного обеспечения.

Начиная с 2020 года в каждом банке будет реализована масштабная программа трансформации. В центре нашего внимания будет находиться повышение капитальной, ресурсной базы и доходности банков.

В банковской системе нам следует наладить деятельность «фабрики проектов», направленной на поддержку предпринимателей.

Главная цель реформ в банковской сфере – научить коммерческие банки клиентоориентированной работе.

В целях подготовки современных кадров Банковско-финансовая академия будет полностью

реорганизована совместно с зарубежными специалистами. Для внедрения в государственных банках современной банковской практики и менеджмента, новых банковских услуг начато привлечение на руководящие должности квалифицированных специалистов ведущих иностранных финансовых институтов. Работа в этом направлении будет продолжена» (Мирзиёв Ш.М., 2020).

На основе анализа развития цифровой экономики в развитых странах, в мире и регионе Центральной Азии рассмотреть перспективы развития финансового рынка, и в первую очередь банковского сектора Узбекистана в условиях формирования в стране цифровой экономики.

В основном мнения на проблемы цифровой экономики широко представлены авторами развитых стран, как США, Великобритания, где лидерами по числу публикаций являются специалисты Массачусетского технологического института и их партнеры. Термин «цифровая экономика» обязан своим появлением в научном и предпринимательском сообществе автору книги «Цифровая Экономика» Дону Тапскотту, которая впервые была опубликована в 1994 году, а через 20 лет была переиздана с учетом анализа современного развития (Tapscott, Don. 1997). Также введение понятия «цифровая экономика» относят американскому ученому Николасу Негропonte из Массачусетского университета, который ввел его в широкое употребление в 1995 году (Филиппов Д.И. 2018), (Кокшарова Т.А., 2018).

Всемирный банк определяет цифровую экономику, как систему «экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий» (Цифровая трансформация экономики предстоит Узбекистану, 2018), а также как «новую парадигму ускоренного экономического развития» (Положихина М.А., 2018). В книге Спиридоновой Н.Е. под процессом «цифровизации» в широком смысле понимается «социально-экономическая трансформация, инициированная массовым внедрением и усвоением цифровых технологий, т.е. технологий создания, обработки, обмена и передачи информации. Само понятие «цифровизация» свидетельствует о новой стадии совершенствования управления производством товаров и услуг и самого производства на основе «сквозного» применения современных информационных технологий, начиная от Интернета вещей и заканчивая технологиями электронного правительства» (Спиридонова Н.В., 2019), (Мирзиёв Ш.М., 2018).

Большинство ученых представляют цифровую экономику, как деятельность, в которой ключевыми факторами производства являются данные, представленные в цифровом виде, а их обработка и использование в больших объемах, позволяет повысить эффективность, качество и производительность в различных видах производства, технологий, оборудования, при хранении, продаже, доставке и потреблении товаров и услугах (Abdurakhmanov O.K., et al, 2019). Оценивая перспективы развития цифровой экономики, международные организации полагают, что: «Основными направлениями цифровой революции выступают роботизация, блокчейн, облачные технологии, интернет вещей, большие данные и продвинутая аналитика, горизонтальная и вертикальная интеграция, кибербезопасность, дополнительная реальность и многое другое» (Доклад ЮНКТАД, 2015), (Tapscott, Don., 1997).

Базовой причиной расширения цифрового сегмента экономики эксперты называют рост транзакционного сектора, который в развитых странах составляет свыше 70% национального ВВП. К этому сектору относят: государственное управление, консалтинг и информационное обслуживание, финансы, оптовую и розничную торговлю, а также предоставление различных коммунальных, персональных и социальных услуг. Чем больше степень диверсификации и динамики экономики, тем больший объем уникальных данных циркулирует внутри страны и вне ее и, соответственно, тем больше информационного трафика порождается внутри национальных экономик. «Поэтому цифровая экономика наиболее эффективно функционирует на рынках с большим количеством участников и высоким уровнем проникновения ИКТ-услуг. В первую очередь это касается «интернет-зависимых» отраслей (транспорт, торговля, логистика и т.д.), в которых доля e-сегмента составляет ориентировочно около 10,0% ВВП, свыше 4,0% занятости, и эти показатели имеют явную тенденцию к росту» (Савина Т.Н., 2018).

Согласно прогнозам, «к 2025 году промышленный Интернет существенно увеличит объемы, а различные отрасли по всему свету будут демонстрировать высокий уровень цифровизации и интеллектуальной обработки данных. Ожидается, что к тому времени цифровая экономика продолжит расти и составит до 24,3% мирового ВВП» (Доклад Huawei и Oxford Economics, 2018), (Matthew F. Dixon, et al 2019).

По различным оценкам, цифровая экономика несет в себе огромные изменения для более 50,0% разных отраслей. Это вызвано тем, что информационные технологии и платформы кардинально меняют бизнес-модели, повышая их эффективность за счет устранения посредников и оптимизации. Как выяснили специалисты Всемирного банка, «увеличение числа пользователей высокоскоростного Интернета на 10,0% может повысить ежегодный прирост ВВП от 0,4% до 1,4%». (Доклад Всемирного банка о мировом развитии, 2018)

В регионе Центральной Азии также успешно развиваются цифровые технологии, демонстрируя высокую динамику роста. (Рис. 1) Лидером в регионе по охвату использования Интернет технологий

среди населения выступает Казахстан, где данный показатель составил более 76,0%, в Узбекистане 47,0%, наша страна занимает второе место. С учетом размера населения, если рассмотреть абсолютное количество пользователей, то наша страна лидирует. В Казахстане Программа развития цифровой экономики была принята в 2017 году и рассчитана на период 2018-2022 годы. В Узбекистане только разработан проект Концепции национальной стратегии «Цифровой Узбекистан 2030».



Рис. 1. Статистика населения и пользователей сети Интернет в Центральной Азии по итогам 2018 года (Asia internet use, population data and Facebook statistics - march 31, 2019)

Во всем мире одним из первых секторов экономики, внедряющий цифровые технологии является финансовый рынок и прежде всего банковский сектор.

Банковская система Республики Узбекистан представлена Центральным банком Узбекистана и 30 коммерческими банками, из которых 13 банков с государственной долей участия, 17 банков с участием частного и акционерного капитала, включая 5 банков с участием иностранных инвестиций.

Банковский сектор первым в стране стал использовать современные цифровые технологии. Одним из активно развивающихся направлений в деятельности коммерческих банков является предоставление дистанционного банковского обслуживания. По данным на декабрь 2019 года 10244,6 тыс. клиентов банков пользуются данным видом услуг. При этом естественно большее количество 9582,8 клиентов или более 95,0% являются физические лица, активно использующие мобильный банкинг, что составляет 63,0% общего количества трудовых ресурсов или 23,7% всего населения Узбекистана. Конечно, данная статистика является условной, так как один человек одновременно является клиентом нескольких банков.

Динамика роста количества пользователей мобильным банкингом ежегодно увеличивается в среднем на 32,0%. Коммерческие банки уже накопили опыт дистанционного обслуживания клиентов по осуществлению расчетов, контроля расчетных счетов в режиме реального времени. Начался процесс сокращения количества банковских учреждений для обслуживания клиентов, в 2019 году закрылось 55 банковских филиалов, 241 банковская касса, 338 мини банков. Повсеместно открываются центры банковских услуг терминального обслуживания клиентов без участия банковских работников, только за один год было создано 260 центров (Статистические данные, 2019).

Проведенная либерализация валютного рынка и снятие жестких ограничений на наличный денежный оборот позволили расширить спектр услуг для расчетов посредством карточной платформы и мобильного банкинга, что в свою очередь способствовало легализации предпринимательской деятельности.

Наряду с коммерческими банками на рынке успешно работают самостоятельные частные компания по оказанию услуг платежного сервиса, наиболее популярными являются CLICK и PayMe. Компании посредством мобильного приложения обеспечивают постоянное расширение линейки оказываемых услуг, в которую в настоящее время входят: оплата за различные виды товаров и услуг, погашение кредитов, расчеты между клиентами.

На развитие цифровых услуг в банковском секторе значительно влияют процессы, происходящие в целом в обществе и экономике страны.

За 2016-2018 гг. в республике обеспечен рост услуг связи и информатизации в 1,6 раза. В 2018 г. оказано услуг на сумму 9,7 трлн сумов. Телекоммуникационные компании с 2016 г. осуществляют активную инвестиционную стратегию. В результате реализации проектов по модернизации и развитию телекоммуникационной инфраструктуры, в рамках реализации проектов по расширению и резервированию транспортных сетей на магистральных междугородных и внутриобластных линиях связи, построены более 25,6 тыс. км волоконно-оптических линий связи.

Изучены преимущества развития общества под влиянием цифровой экономики. Обоснована роль цифровой экономики как новой парадигмы развития. Обозначены цели и целевые показатели формирования цифровой экономики в Республике Узбекистан. Определена значимость цифрового сегмента экономики в деятельности банковской системы. Определены позитивные эффекты и возможные риски в развитии банковского сектора от внедрения цифровых технологий. Определены проблемы и задачи формирования цифровой экономики в Узбекистане.

Банковский сектор достаточно активно внедряет информационные технологии, основными направлениями которых является расширение спектра оказываемых услуг в сфере мобильного и Интернет банкинга, однако пока на низком уровне находится внедрение технологий в систему внутреннего финансового управления банковской деятельностью.

При развитии цифровой экономики, необходимо учитывать, что данный процесс включает три основные этапа для каждого сектора экономики, первый этап – это оцифровка или перевод базы данных с бумажных носителей в цифровой формат, на втором этапе осуществляется цифровизация данных и третий этап завершит комплексное формирование путем цифровой трансформации.

Можно сказать, что в банковском секторе первый этап реализован, так как все данные хранятся в цифровом формате. В настоящее время банковская система находится на втором этапе, осуществляется цифровизация, т.е. систематизация и унификация данных, создание каталогов, системы автоматического поиска. Несмотря на то, что непосредственно деятельность по оказанию банковских услуг осуществляется на основе использования программного обеспечения, автоматизирован сам бизнес-процесс проведения транзакций, но еще в большинстве банков отсутствует аналитический компонент, связанный с клиентами, их предпочтения, потребности, проблемы. И только на третьем этапе завершается цифровая трансформация, которая обеспечивает масштабный доступ, обеспечение диалогового поиска и автоматической системы управления данными.

Глобальная цифровая экономика меняет облик ведения бизнеса, самым главным изменением стало формирование глобальной цепочки создания стоимости данных, путем преобразования цифровых данных в цифровой интеллект. Развитие цифровых платформ, действующих в глобальном масштабе, изменяют условия конкуренции и создающие новые виды услуг и товаров, как Амазон, Яндекс-такси и т.д. Расширение спектра функционирования цифровых платформ происходит путем слияния и поглощения с компаниями смежных отраслей, когда виртуальные компании сливаются с производственными предприятиями, образуя конгломераты и новые транснациональные корпорации.

Цифровизация финансового рынка подразумевает повышение доступности финансов, изменяет сущность и условия оказания банковских услуг, снижает стоимость оказания банковских услуг с одной стороны, с другой видоизменяет условия получения доходов. Самостоятельность клиентов в осуществлении расчетных операций способствует сокращению операционных издержек, однако одновременно повышается стоимость услуг программистов и потребность в увеличении рабочих мест, связанных с информационными технологиями. Получается экономия издержек на специалистах простых квалификаций по обслуживанию расчетов, в то же время растут расходы на подготовку и привлечение специалистов со знанием программирования.

Перспективными направлениями использования технологии блокчейн может стать развитие международных валютно-кредитных расчетов, организация учета сделок на рынке ценных бумаг, развитие инвестиционных операций краудфандинга, совершенствование системы финансового менеджмента. Внедрение собственной криптовалюты полагается пока преждевременной.

С учетом разработки проекта Концепции Национальной Стратегии «Цифровой Узбекистан 2030» полагается необходимым разработать программу цифровой трансформации банковского сектора, которая может проходить в несколько этапов, включая развитие цифровых каналов, что в настоящее время активно внедряется в банковской системе Узбекистана, предоставление цифровых банковских услуг, данный процесс также происходит в Узбекистане.

Следующий третий этап является перспективным для внедрения полного цикла цифрового банковского обслуживания – это создание цифрового мозга и цифровой ДНК. Главным инновационным направлением должно стать формирование системы обратного взаимодействия с клиентами и создания новых банковских продуктов. Биометрические системы распознавания сделают возможной мгновенную идентификацию клиента, и обеспечит безопасный удаленный доступ. Искусственный интеллект позволит анализировать большие массивы данных, выявлять предпочтения клиентов и делать им персонализированные предложения финансовых услуг.

Анализ рыночных данных в режиме реального времени поможет точнее прогнозировать будущее и планировать стратегию. Облачное хранение информации позволит разгрузить серверы банков и ускорить проведение операций. Доступ к информации возможен в любом месте, где есть подключение к Интернету, что повышает мобильность банков и клиентов.

Цифровизация и внедрение информационно-коммуникационных технологий является естественным и закономерным процессом, и, следовательно, неизбежным. Базовой причиной расширения цифрового сегмента экономики является рост транзакционного сектора (государственное управление, информационное обслуживание, консалтинг, финансы, сфера услуг и др.). Установлено, что парадигме цифровизации свойственны как положительные, так и отрицательные эффекты. Результаты исследования могут быть использованы при разработке программ и стратегий развития цифровой экономики как на макро-, так и на мезоуровне, концепции устойчивого социально-экономического развития.

Список литературы / References

1. *Abdurakhmanov O.K., Khazratkulova L.N., Mirsoatov A.K.*, 2019. World Experience of Application of the Added Value Tax and Prospects of its use in the Republic of Uzbekistan. International Journal of Recent Technology and Engineering (IJRTE). Volume-8. Issue-3S. October. 2019.
2. Asia internet use, population data and Facebook statistics - march 31, 2019. Usage and population statistics. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.internetworldstats.com/stats3.htm#asia/> (дата обращения: 18.02.2020).
3. *Dixon Matthew F., Akcora Cuneyt Gurcan, Gel Yulia R. & Kantarcioglu Murat*, 2019. Blockchain analytics for intraday financial risk modeling Digital Finance. Volume 1. Pages 67–89, 2019.
4. *Tapscott Don.*, 1997. The digital economy: promise and peril in the age of networked intelligence. New York: McGraw-Hill, 1997. ISBN: 0-07-063342-8.
5. Доклад Huawei и Oxford Economics, 2018. Измерение реального воздействия цифровой экономики. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.huawei.com/minisite/russia/digital-spillover/> (дата обращения: 18.02.2020).
6. Доклад Всемирного банка о мировом развитии, 2018. «Цифровые дивиденды». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.worldbank.org/> (дата обращения: 18.02.2020).
7. *Кокшарова Т.А.*, 2018. Влияние цифровой экономики на банковскую сферу и современные тенденции ее использования // Студенческий форум: электрон. научн. журн., 2018. № 24 (45). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://nauchforum.ru/journal/stud/45/42426/> (дата обращения: 19.02.2019).
8. *Мирзиёев Ш.М.*, 2018. Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису. Национальное информационное агентство Узбекистана. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.uza.uz/ru/politics/poslanie-prezidenta-respubliki-uzbekistan-shavkata-mirziyeevas-28-12-2018/> (дата обращения: 18.02.2020).
9. *Мирзиёев Ш.М.*, 2020. Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису. 24.01.2020. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://president.uz/ru/lists/view/3324/> (дата обращения: 18.02.2020).
10. *Положихина М.А.*, 2018. Цифровая экономика как социально-экономический феномен // ЭСПР, 2018. № 1. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-kak-sotsialno-ekonomicheskiy-fenomen/> (дата обращения: 02.01.2020).
11. *Савина Т.Н.*, 2018. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит, 2018. № 3 (771). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-kak-novaya-paradigma-razvitiya-vyzovy-vozmozhnosti-i-perspektivy/> (дата обращения: 18.02.2020).
12. *Спиридонова Н.В.*, 2019. Теоретический анализ экономических систем, М.: Юрайт, 2019. С. 33.
13. *Филиппов Д.И.*, 2018. Финансовые инновации в процессе трансформации цифровой экономики // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова, 2018. № 3 (99). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-innovatsii-v-protsesse-transformatsii-tsifrovoy-ekonomiki/> (дата обращения: 18.02.2020).
14. Цифровая трансформация экономики предстоит Узбекистану, 2018. // Журнал Экономическое обозрение. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://review.uz/ru/post/trendi/cifrova-transformatsia-ekonomiki-predstoit-uzbekistanu/> (дата обращения: 18.02.2020).