

КОНЦЕПЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Парпиева Раъно Абдурасуловна

старший преподаватель кафедры
«Цифровая экономика», ТГЭУ

Норбоева Нафиса Эркиновна

старший преподаватель кафедры
«Цифровая экономика», ТГЭУ

Абдуллаева Исмигул Сардор кизи

Студент факультета цифровой экономики и
информационных технологий, ТГЭУ

Аннотация

Цифровые банковские технологии, их структура и элементы в банковской системе Республики Узбекистан широко освещены в этой статье. Были изучены, проанализированы научные взгляды зарубежных и отечественных ученых на банковские технологии и высказаны авторские мнения. Также предлагаются возможности широкомасштабного внедрения цифровых технологий и их элементов в банковскую систему, их преимущества и направления для ее совершенствования

Ключевые слова: коммерческий банк, цифровые банки, банковские технологии, информационные технологии, мобильный банкинг, Большие данные, базирование данных, Облако, CRM (управление взаимоотношениями с клиентами).

Annotatsiya

Raqamli bank texnologiyalari, ularning tuzilishi va O'zbekiston Respublikasi bank tizimidagi elementlari ushbu maqolada keng yoritilgan. Xorijiy va mahalliy olimlarning bank texnologiyalari bo'yicha ilmiy qarashlari o'rganilib, tahlil qilinib, muallifning fikr-mulohazalari bildirildi. Shuningdek, bank tizimiga raqamli texnologiyalar va ularning elementlarini keng miqyosda joriy etish imkoniyatlari, ularning afzalliklari va uni takomillashtirish yo'nalishlari taklif etiladi.

Kalit so'zlar: tijorat banki, raqamli banklar, bank texnologiyalari, axborot texnologiyalari, mobil banking, Katta ma'lumotlar, ma'lumotlar bazasi, Cloud, CRM (mijozlar bilan munosabatlarni boshqarish).

Abstract

Digital banking technologies, their structure and elements in the banking system of the Republic of Uzbekistan are widely covered in this article. The scientific views of foreign and domestic scientists on banking technologies were studied, analyzed and the author's opinions were expressed. Also, the possibilities of large-scale

implementation of digital technologies and their elements in the banking system, their advantages and directions for its improvement are proposed.

Keywords: commercial bank, digital banks, banking technologies, information technologies, mobile banking, Big Data, data basing, Cloud, CRM (customer relationship management).

ВВЕДЕНИЕ

Использование цифровых технологий коммерческими банками Узбекистана требует трансформации банков, в первую очередь, создания цифровых банков, а затем это позволяет повысить эффективность работы существующих банков, улучшить качество обслуживания и снизить банковские издержки. Необходимо принять дополнительные меры для повышения популярности финансовых услуг, расширения проникновения банков в регионы и обеспечения предоставления однотипных услуг во всех населенных пунктах. Необходимо принять оперативные меры по внедрению информационных и финансовых технологий в банковскую систему на основе современных сервисных решений, обеспечить надлежащую информационную безопасность и снизить влияние человеческого фактора при оказании финансовых услуг. Также в цифровых банках будут максимально автоматизированы банковские услуги и созданы системы самоуправления для клиентов банков. Основным требованием цифрового банкинга на сегодняшний день является. В частности, Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № ПФ-60 "О стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы" требует формирования современной банковской системы в нашей стране, осуществления комплексных изменений в банковской системе, направленных на повышение инвестиционной привлекательности страны. Отмечаются банки и внедрение новых стандартов банковского обслуживания, радикальная реформа банковской системы, трансформация банков, современная банковская практика, управление и внедрение новых услуг.¹

ЛИТЕРАТУРНЫЙ ОБЗОР

В настоящее время основные вопросы исследований зарубежных и отечественных авторов, предметом которых являются цифровые финансовые услуги, связаны с определением понятия цифровых финансовых услуг, выявлением преимуществ цифровизации для финансовой индустрии, обоснованием неполноценности финансовой грамотности без цифровых компетенций, а также с выявлением вызовы и риски цифровой трансформации финансовых услуг как для отдельных субъектов финансового рынка, так и для экономики в целом. В частности, С. Карбо-Вальверде, К. Кан, анализируя эффективность американских и европейских платежных систем, подчеркивают роль онлайн-банковских продуктов и не видят угрозы для них со стороны

¹ Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 г. Указ № ПФ-60 «О стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы».

криптовалют [1]. А. Омарины, рассматривая цифровую трансформацию банковских услуг, обосновывает место новых технологических платформ в странах Средиземноморья [2]. Т. Ахисар, К. Тунай подчеркивают растущую эффективность электронных банковских услуг [3]. Исследование, проведенное Ф. Либана-Кабанильясом в Испании, показывает растущий интерес бизнеса и населения к этому сегменту [10]. Электронный банкинг активно развивается в Азии [4], Африке и на Ближнем Востоке [5].

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Основная часть. Основные направления инновационного развития цифрового банка, которые определяют пути изменений в деятельности банков, можно объединить в три группы: во-первых, это определяет глобализация финансовых рынков - переход к единому рынку финансовых услуг. Во-вторых, либерализация и нерегулированные национальных финансовых рынков приведут к появлению новых небанковских конкурентов (новых поставщиков банковских технологий Open banking, FinTech, Banking-A-A-Service). В-третьих, переход к глобально интегрированным технологическим системам (Интернет) позволит сформировать общую глобальную сеть.

В деятельности банков развитых стран, таких как США, Европа и Япония, используются элементы современной банковской модели, такие как Большие данные (big data), базирование данных (data base), Облако (cloud technology), CRM (управление взаимоотношениями с клиентами), APPi Banking, искусственный интеллект банков мы развиваемся вместе с IT-сектором. Технология Big Data (большие данные) представляет собой набор методов и инструментов для обработки больших объемов структурированных и неструктурированных данных и является альтернативой традиционной системе управления базами данных. Технология Big Data позволяет коммерческим банкам обеспечивать эффективность операций с активами и принимать точные решения по управлению рисками. Широкое использование идентификационных карт, являющихся элементом больших данных, способствует обмену информацией между банками, повышению качества обслуживания и созданию новых банковских сервисов.

Цифровой технологией, широко используемой в современной банковской практике, является технология базирования данных (data base). Технология базирования данных состоит из блоков, расположенных в определенной последовательности на основе определенных правил. Существуют открытые и закрытые сети базирования данных, и участники открытой сети полностью не идентифицированы, а у менеджера сетевых правил не будет верхнего звена. В закрытой сети базирования данных определены критерии членства, и участник имеет возможность пользоваться сетевым сервисом только тогда, когда он соответствует этим критериям.

Big Data: области применения



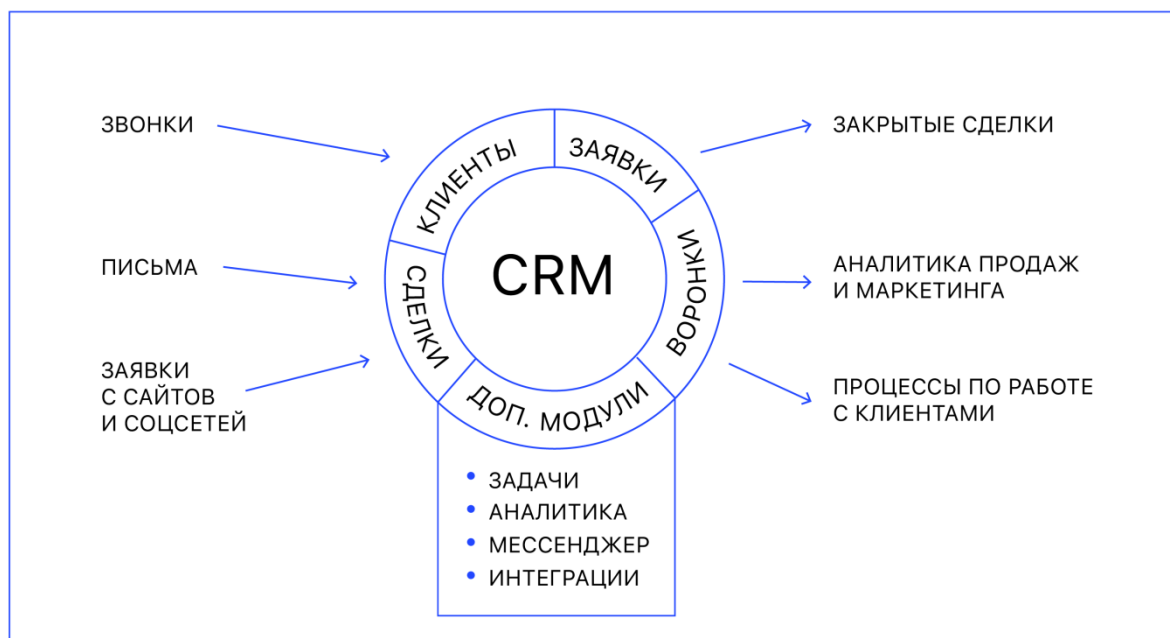
1-рисунок. Технология Big Data позволяет коммерческим банкам

Облачные технологии (cloud technology) - это хранение, сбор и передача ресурсов компьютерной системы, в частности данных (облачное хранилище), без прямого активного контроля со стороны пользователя. Как правило, этот термин используется для описания центров обработки данных, которые доступны многим пользователям через Интернет. Сегодня в больших облаках функции часто распределяются с центральных серверов по нескольким местоположениям. Если соединение с пользователем находится относительно близко, его можно определить как пограничный сервер. Облачные технологии могут быть ограничены одной организацией (корпоративное облако) или могут быть доступны нескольким организациям (Социальное облако). Совместимость с облачными технологиями и совместное использование ресурсов для достижения экономии за счет масштаба.

Облачные технологии позволяют компаниям избежать или минимизировать затраты на ИТ-инфраструктуру, позволяя корпоративным приложениям работать быстрее, что улучшает управление и уменьшает количество операционных ошибок при меньших затратах на обслуживание, а также позволяет ИТ-командам быстрее настраивать и разворачивать ресурсы для удовлетворения меняющихся и неожиданных потребностей. позволяет.CRM (Система управления взаимоотношениями с клиентами) - это современная стратегия управления отношениями между коммерческим банком и клиентами в рамках современной банковской модели. Эта система охватывает привлечение клиентов, обслуживание клиентов и удержание клиентов. CRM-система позволяет сегментировать тысячи клиентских аккаунтов в соответствии с их полезностью и обеспечивает условия для тщательного изучения данных, что позволяет создать четкую картину доходов и расходов клиента.

Малые и средние банки, которые находятся в жесткой конкуренции с крупными коммерческими банками, получают возможность укрепить свои преимущества на финансовом рынке с помощью CRM-системы. Именно благодаря этой системе малые и средние банки имеют возможность напрямую общаться с клиентами. В результате эти банки имеют возможность точно

оценивать спрос клиентов на финансовые услуги и изменения в их спросе на финансовые услуги. Обычно, крупные коммерческие банки имеют более развитые внутренние информационные системы, чем малые и средние банки. Таким образом, малые и средние банки будут иметь точную информацию о своем положении, установив прямую связь с клиентами.



2- рисунок. CRM системы управления взаимоотношениями с клиентами

Выводы и предложения. В мировой практике банки делают значительные инвестиции в цифровые технологии. Эти инвестиции помогают банкам эффективно использовать возможности передовых технологий для предоставления услуг клиентам и сотрудникам.

Преобразование банков в нашей стране и использование цифровых технологий, а также развитие цифровой экономики, изучение передового международного опыта банковской деятельности и внедрение новых видов банковских услуг и продуктов являются задачами Президента Республики Узбекистан № на "Нет. RF-5992 от 12 мая 2020 года "О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы", № RF-6079 от 5 октября 2020 года, утверждающей Стратегию "Цифровой Узбекистан-2030" и обеспечивающей ее эффективность, хотя это отражено в указах о мерах по реализации. Однако существует ряд проблем, связанных с использованием инновационных и цифровых технологий: клиенты не обладают достаточными знаниями и навыками в использовании системы при использовании дистанционных банковских услуг и интернет-банкинга; что в отдаленных районах регионов недостаточно развита инфраструктура связи; цифровые технологии, широко используемые в международной банковской практике - технологии Big Data и Data Basing не внедрены в практику банков

нашей республики; несформированность системы показателей, характеризующих масштабы и эффективность использования цифровых технологий в банковской системе; отсутствие правовой базы, регламентирующей практику использования цифровых технологий в банковской системе. Без правовой базы, регламентирующей практику использования цифровых технологий в банковской системе, государство не может в полной мере осуществлять свою контрольную функцию через Центральный банк.

Для решения вышеуказанных проблем нам следует реализовать следующие предложения и меры:

Во-первых, нашей Республике следует внедрить в деятельность коммерческих банков технологии Big Data и Data Basing, которые являются широко используемыми цифровыми технологиями в банковской практике развитых стран. При этом:

Технология Big Data:

- повышает точность оценки кредитоспособности клиентов
- позволяет;
- предотвращает различные виды незаконных транзакций;
- служит реализации успешной маркетинговой стратегии;
- позволяет улучшить качество дистанционного банковского обслуживания.

Недостаточно определять кредитоспособность физических лиц коммерческими банками на основе скоринговой модели, разработанной КАТМ, только на основе их дохода. Потому что на их способность погасить кредит могут влиять многие факторы, такие как возраст, образование, место жительства. Основные преимущества технологии Data Basing:

- безопасность;
- децентрализация;
- прозрачность;
- исполнение без затрат времени и средств;
- мгновенно и надежно;
- высоко ценится

Во-вторых, необходимо создать отдельную законодательную базу, регламентирующую практику использования цифровых технологий в банковской системе. Данный законодательный документ регламентирует все операции, связанные с цифровыми активами, осуществляемые через банковскую систему (денежные переводы, торговля криптоактивами, платежи по обязательствам по смарт-контрактам и т.д.).

В-третьих, необходимо сформировать систему показателей, описывающих масштабы и эффективность использования цифровых технологий в банковской системе. Данная система показателей должна включать не только количественные, но и качественные показатели.

В-четвертых, малым и средним банкам нашей республики необходимо в первую очередь полностью внедрить удостоверения личности для физических и юридических лиц и начать использовать CRM-систему. Это обусловлено тем,

что возросшая финансовая устойчивость и уровень ликвидности крупных банков даст им в будущем сильное конкурентное преимущество. Это может привести к существенному снижению позиций малых и средних банков на финансовом рынке.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Carbo-Valverde S., Kahn CM Payment Systems in the US and Europe: Efficiency, Soundness and Challenges // Financial Stability Journal (Bank of Spain), 2016. Vol. 30. P. 11–33.
2. Omarini A. International Journal of Finance, Economics and Trade 1–6.
3. Akhisar İ., Tunay KB and Tunay N. Interaction Between Internet Banking and Bank Performance: The Case of Europe // Procedia-Social and Behavioral Sciences. Vol. 195. P. 369–375.
4. Al-Hawary SIS, Hussien AJA The Impact of Electronic Banking Services on Customers' Loyalty of Commercial Banks in Jordan // International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences. Vol. 7 (1). P. 50–63.
5. Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 г. Указ № ПФ-60 «О стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы».
6. Президент Республики Узбекистан от 12 мая 2020 г. Указ № ПФ-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы».
7. Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 г. № ПФ-6079 «Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации».
8. Мирзиёев Ш.М. 2020 год Президента Республики Узбекистан1. Послание Олий Мажлису от 24 января. //Народное слово, 25 января 2020 г.
- 9.Пероикевич Х. Банки XXI века // Банковское дело. №10. 1999.-56-57 с.
10. Хамидов С.Р. Рақамли иқтисодиёт: Ўзбекистонда ривожлантириш истиқболлари ва жаҳон амалиёти. Халқаро илмий-амалий онлайн конференция тўплами, Тошкент 24.12.2020, 630-635 бетлар.
- 11.https://en.wikipedia.org/wiki/Cloud_computing.
- 12.Брэдфорд Т., Мэтт Дэвис, Вайнер Э. Платежные системы. – Фед. Канзас-Сити, 2003.
- 13.Юденков Ю.И. Интернет-технологии в банковском бизнесе. –М.: КНОРУС, 2016. –С.58.
- 14.Осиповская А.В., Михайлин А.В. Развитие финансовых технологий в банковской сфере11.Тўлов тизими. www.cbu.uz (Ўзбекистон Республикаси Марказий банки).