

Аскарбек кызы К.
Экономика боюнча PhD доктору,
доценттин милдетин аткаруучусу
Кыргыз Республикасынын Эл аралык Университети
Тагаева С.С.
"Экономика» багытынын 2-курсунун магистранты
Кыргыз Республикасынын Эл аралык Университети
Эсеналиева А. Ж.
Экономика» багытынын 2-курсунун магистранты
Кыргыз Республикасынын Эл аралык Университети

Аскарбек кызы К.
Ph. D. по экономике, и.о. доцент
Международный университет Кыргызской Республики
Тагаева С.С.
магистрант 2 курса направления «Экономика»
Международный университет Кыргызской Республики
Эсеналиева А. Ж.
магистрант 2 курса направления «Экономика»
Международный университет Кыргызской Республики

Askarbek kyzy K.
Ph. D. (Economy), Acting Assistant Professor
International University of Kyrgyz Republic
askarbekova-1991@mail.ru
+996-708-282-800
Tagaeva S.S.
2 td year master's student «Economy»
International University of Kyrgyz Republic
Esenalieva A.Zh.
2 td year master's student «Economy»
International University of Kyrgyz Republic

БАНК СЕКТОРУНУН АТАНДАШТЫК ШАРТЫНДА ЦИФРАЛЫК ТРАНСФОРМАЦИЯСЫ

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНЦИИ

DIGITAL TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR IN A COMPETITIVE CONDITION

***Аннотациясы:** Макалада санариптик экономиканын пайда болушунун шартында банк тутумун өнүктүрүүнүн актуалдуу темасы каралат. Финансы институттарын санариптик трансформациялоонун этаптары каралып, санариптик банкингдин учурдагы абалы талданууда, инновациялык технологияларды колдонуу менен дүйнөнүн алдыңкы банктарынын ортосундагы атаандаштык каралып, мобилдик банкингди сунуштаган кыргызстандык коммерциялык банктарга баа берилди. Үстүбүздөгү жылдын санариптик банктарынын лидерлери аталды. Макалада ошондой эле экономикада санариптик технологияларды колдонуунун келечеги жана коркунучтары талкууланат.*

Негизги сөздөр: санариптештирүү, банк иши, электрондук банкинг, атаандаштык-ка жөндөмдүүлүк, активдер, онлайн транзакциялар, роботташтыруу, коркунучтар.

Аннотация: В статье речь идет об актуальной теме развития банковской системы в условиях становления цифровой экономики. Рассматриваются этапы цифрового преобразования кредитно-финансовых учреждений, анализируется современное состояние цифрового банкинга, рассматривается конкуренция среди передовых банков мира, использующих инновационные технологии и оцениваются кыргызские коммерческие банки, предоставляющие услуги мобильного банкинга. Названы лидеры среди цифровых банков за текущий год. Также в статье рассматриваются перспективы и угрозы применения цифровых технологий в экономике.

Ключевые слова: цифровизация, банковская деятельность, электронный банкинг, конкурентоспособность, активы, онлайн операции, роботизация, угрозы.

Abstract: The article deals with the current topic of development of the banking system in the context of the emergence of a digital economy. The stages of digital transformation of financial institutions are considered, the current state of digital banking is analyzed, competition among the world's leading banks using innovative technologies is considered, and Kyrgyz commercial banks providing mobile banking are assessed. The leaders among digital banks for the current year have been named. The article also discusses the prospects and threats of using digital technologies in the economy.

Key words: digitalization, banking, electronic banking, competitiveness, assets, online transactions, robotization, threats.

Актуальность. Все сферы экономической деятельности значительно изменились в условиях цифровизации, и кредитно-финансовые организации не являются исключением. На сегодняшний день, банки являются одним из передовых сфер, использующие инновационные технологии в своей деятельности. Применение цифровых технологий в банковской индустрии стремительно эволюционирует и способствует достижению главной цели – получение максимальной прибыли.

Цель исследования. Рассмотреть развитие цифровых технологий в кредитно - финансовых организациях в условиях конкуренции.

Анализ и методы, результаты их обсуждения. За последние 50 лет электронный банкинг прошел четыре этапа развития. Каждый этап характеризуется появлением новых форм электронного банкинга. Рассмотрим этапы развития электронного банкинга:

Первый этап. В 1969 году английский банк Barclays Bank представил миру банкоматы и банковские карты. В 1968 году группа из восьми банков выпустила карту Bank Americard, которая впоследствии стала Visa International картой. Банки и клиенты не могли взаимодействовать на международном уровне, поскольку развитие ИКТ было на этапе становления, по этой причине большинство компаний и банков не имели совместных систем, иногда даже разные филиалы одного и того же банка использовали разные системы.

Второй этап относится к началу 1980-х гг., когда широкое применение персональных компьютеров позволило клиентам получать доступ к своим счетам и контролировать их, подключаясь к компьютеру банка по телефону (телефонный банкинг). Появились сети банкоматов, которые использовались многими банками. В 1985 году в мире насчитывалось 160 тыс. банкоматов, в 1990 году банки инвестировали в повышение безопасности электронного банкинга и количество банкоматов увеличилось на 100 тыс.

Третий этап электронного банкинга начался с распространением сети Интернет, когда сетевая среда обеспечила мгновенный доступ к информации, продуктам и услугам банка. В 1994 году Стэнфордский федеральный банк представил услуги онлайн-банкинга своим клиентам. Два года спустя Deutsche Bank запустил интернет-банкинг в Латинской Америке.

В 1999 году Европейская компания PayVox совместно с DeutscheBank запустила мобильный банкинг. SMS-сообщения были первыми услугами мобильного банкинга. Услуги мобильного банкинга продолжали развиваться до 2007 года до выпуска Apple первого iPhone, так как с этого момента начался переход использования банковских услуг с персональных компьютеров на смартфоны.

Электронный банкинг продолжает развиваться, воспользовавшись технологической революцией, до настоящего времени. Исследования показывают, что существует тенденция к уменьшению количества банковских отделений и в то же время к увеличению количества удаленных каналов связи. По мере изменения структуры электронного банкинга, мобильный банкинг и интернет-банкинг приобретают наибольшую долю в структуре электронного банкинга [1].

Сегодня многие банки продолжают внедрять инновационные технологии в свою деятельность, поскольку их использование позволяет сократить расходы, снизить тарифы и риски, повысить качество обслуживания, увеличить количество клиентов, стать более конкурентоспособным и нарастить активы банка. Китайские, американские, японские и другие передовые банки мира используя цифровые технологии, выходят на новый уровень, увеличивая активы банка. Медиа холдинг S&P Global провел исследование по величине активов ведущих банков мира.

Таблица 1.

Мировой рейтинг банков по величине активов за 2022-2023 гг.

Банк	Страна	Место в рейтинге		Активы (трлн. долл.)
		2022	2023	
Industrial and Commercial Bank of China Ltd.	Китай	1	1	5,742.86
China Construction Bank Corp.	Китай	2	2	5,016.81
Agricultural Bank of China Ltd.	Китай	3	3	4,919.03
Bank of China Ltd.	Китай	4	4	4,192.12
JPMorgan Chase & Co.	США	5	5	3,665.74
Bank of America Corp.	США	7	6	3,051.38
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	Япония	6	7	2,967.91
HSBC Holdings PLC	Великобритания	8	8	2,864.59
BNP Paribas SA	Франция	9	9	2,849.61
Credit Agricole Group	Франция	10	10	2,542.61

Как видно по таблице 1, китайские банки занимают первые 4 строки рейтинга, их активы превышают 4 трлн. долларов США. На 5-ом и 6-ом месте расположились американские банки с активами более 3 трлн. долл., японский банк опередил британский банк на 1 позицию и занял 7 место в ранге. Последние две позиции заняли французские банки с активами более 2 трлн. долларов США [2].

Отставание от нынешних цифровых тенденций грозит коммерческим банкам потерей конкурентоспособности на рынке, тем самым вынуждает их инвестировать средства

на инновационные технологии, что укрепляет рыночные позиции и увеличивает уровень прибыли за счет цифровизации. На сегодняшний день, интернет банкинг является перспективным направлением в развитии банковского сектора, которое позволяет повышать показатели банка. Массовое внедрение и использование цифрового банкинга обусловлено его многочисленными преимуществами:

- удобство;
- оперативность в сделках;
- мобильность онлайн платежей;
- отслеживание банковских операций;
- сокращение издержек;
- неограниченный доступ и т.д.

TABInsights — это исследовательская и консалтинговая принадлежащая компании TAB Global. Предоставляет консультационные услуги банкам, корпорациям, частным предпринимателям. Освещает мировые данные в области финансов и экономики, и банковского дела. TABInsights провел исследование по оценке передовых банков мира по показателям систем, охватывающих возможности в пяти ключевых измерениях: клиент, охват рынка/продукта, прибыльность, рост активов и депозитов, а также финансирование. Рассмотрим рейтинг лучших цифровых банков из 36 стран мира.

Таблица 2.
Мировой рейтинг цифрового банкинга за 2023 год

№	Название	Страна	Год за-пуска
1	WeBank	Китай	2014
2	Ally Bank	США	2009
3	ING (Global)	Нидерланды	1991
4	KakaoBank	Южная Корея	2017
5	Nubank	Бразилия	2014
6	Suning Bank	Китай	2017
7	Tinkoff Bank	Россия	2007
8	ING	Германия	2000
9	MYBank	Китай	2015
10	K-Bank	Южная Корея	2017

Мы можем наблюдать, что за 2023 год китайские банки WeBank, Suning Bank, MYBank являются передовыми кредитными учреждениями в мире по предоставлению электронного обслуживания и находятся на 1-ом, 6-ом и 9-ом месте рейтинга. Второе место в топ 10 принадлежит американскому банку Ally Bank, а на третьем месте расположился ING (Global) банк, основанный в 1991 году в Нидерландах. В рейтинге из пост советских стран на 7 месте находится только российский банк Tinkoff, основанный в 2007 году [3].

Как показало исследование, в банковской сфере лидирует КНР, обойдя своих конкурентов с наилучшими показателями в мировых рейтингах. Доля цифровой экономики в ВВП Китая на 2022 год составляет 42%, иными словами, успех данной страны заключается-

ся в активном внедрении и использовании инновационных технологий в экономической сфере. Нельзя отрицать влияние инновационных технологий на экономический рост стран, поскольку информационные технологии при динамичном развитии оказывают благоприятное влияние на повышение производительности, конкурентоспособности стран и качества жизни населения.

Рассмотрим индекс сетевой готовности стран, поскольку он является показателем, характеризующий готовность сферы ИКТ в развитии цифровой экономики. Индекс измеряется по показателям, которые объединены в такие группы как технологии, люди, управление и влияние. Данные исследователей Института Портуланс представлены в таблице 3.

Таблица 3.

Рейтинг стран по сетевой готовности за 2015-2022 гг.

Страна	2015	2020	2022
США	7	8	1
Великобритания	8	10	12
Китай	62	40	23
Россия	41	48	40
Казахстан	40	56	58
Кыргызстан	98	94	95

Как мы видим, США в 2022 году занял 1 место в рейтинге. Китай уступает Великобритании и США, однако за последние 7 лет передвинулся на 39 позиций выше. Россия за 2022 год опережает Казахстан на 18 позиций и находится на 40 месте в ранге. Казахстан за рассматриваемый период опустился на 18 ступеней вниз. Кыргызстан улучшил свою позицию и находится за 2022 год на 95 месте из 131[4].

За последнее десятилетие с развитием цифровых технологий по всему миру, финансово кредитные учреждения Кыргызстана не отстают от мировых тенденций и активно применяют в своей деятельности электронное обслуживание при открытии депозитов, при выдаче кредитов и совершении транзакций. Банковские приложения упрощают и позволяют клиентам управлять своим банковским счетом, совершать платежи, переводить деньги и проводить другие операции. На таблице 4, более подробно рассмотрим рейтинг мобильных приложений по интернет банкингу коммерческих банков Кыргызстана.

Таблица 4.

Рейтинг банковских мобильных приложений за 2022-2023 гг.

№	Название приложения	Банк	Количество скачиваний	
			2022	2023
1	MBank	ОАО «КБ Кыргызстан»	500000	1000000
ю	RSK 24	ОАО «РСК Банк»	100000	500000
	Optima 24	ОАО «Оптима Банк»	100000	500000

	Мобильный банкинг «Компаньон»	ЗАО «БАНК КОМПАЊОН»	100000	500000
3	«Демирбанк мобильный банкинг»	АО «ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»	100000	100000
4	ВТВ 24	ОАО БАНК «БАЙ – ТУШУМ»	50000	100000
	Bakai 24	ОАО «БАКАЙ БАНК»	50000	100000

Как видно по таблице, лидирующее место занимает приложение ОАО «КБ Кыргызстан» MBank, за рассматриваемый период его использование увеличилось в 2 раза и в 2023 году достигло 1 млн. Приложения от РСК Банка, Оптимы Банка и Банка компаньон поделили 2 место в ранге. На 3-месте расположился мобильный банкинг от Демир Банка, однако количество скачиваний данного приложения за 2 года находится на том же уровне [5].

Заключение (новизна) Конкуренция в банковском секторе сегодня определяет успех Банка в его способности предоставлять инновационные продукты и услуги технологически продвинутым способом, который отвечает изменяющимся потребностям клиентов. Технологии не перестают развиваться, и банки должны стремиться сделать больше всего нового. Голосовые средства, такие как Siri, Alexa, Google, возглавляют список служб, основанных на разговорах. Клиенты скоро будут ожидать этого варианта в своих собственных банках, и банки должны начать планировать его сейчас. Искусственный интеллект больше не является фантазией. Инструменты уже есть, банки будут в хорошей форме, если они от них выиграют

Таким образом, инновационные технологии обеспечивают высокую конкурентоспособность банкам, привлекают больше клиентов, сокращают затраты и являются перспективным направлением в нынешних реалиях. Внедрение цифровых технологий требует новых навыков, высококвалифицированных специалистов и крупных финансовых вложений. Обслуживание в онлайн формате выгодно как клиентам, так и банкам. Но не стоит забывать, что цифровизация банков имеет ряд негативных последствий, таких как:

- как потеря сотрудниками рабочих мест;
- роботизация труда;
- цифровое мошенничество;
- сбои ИКТ систем;
- утечка конфиденциальных данных и др.

В связи с этим, стоит пересмотреть программу подготовки профессиональных училищ и ВУЗов, потому как цифровизация и роботизация могут привести к замещению человеческого труда автоматизацией. С учетом ожидаемых низких данных по занятости населения, мы уже сегодня должны принять меры и вводить изменения в профессиональное образование и готовить специалистов, востребованных на новом цифровом рынке труда. Для этого следует правительству, учебным заведениям и работодателям переобучить и переподготовить специалистов с учетом требований в эпоху цифровых технологий. Безразличное отношение к данному вопросу и безответственность приведет к высокой безработице в будущем. Учитывая, что развитие мобильного банкинга неразрывно связано со сферой IT-технологий, которая является весьма востребованной в наши дни, можно утверждать, что совершенствование мобильного банкинга является трансформационным фактором развития современной экономики.

Список использованной литературы:

1. Ваганова О.В., Юсеф Р. Эволюция и становление электронного банкинга. [Электронный ресурс] Научная библиотека КиберЛенинка.URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-i-etapy-stanovleniya-elektronnogo-bankinga/viewer> (дата обращения: 31.10.2023)

2. Рейтинг самых крупных и безопасных банков в 2023 году. [Электронный ресурс] Портал оффшорной индустрии InternationalWealth.
3. URL: <https://internationalwealth.info/offshore-banks/samye-nadezhnye-i-samye-kрупnye-banki-mira/>
4. Mobile Web Banking Rank 2023. [Электронный ресурс] Аналитическое агентство Marksw Webb Rank & Report. URL: <https://marksw Webb.ru/report/mobile-web-banking-rank-2023/#anchor-about>
5. Аскарбек кызы К., Халилова М.В., Гусева В.И. Б: Развитие системы образования в условиях цифровой экономики, 2023. 104с.
6. Три лучших мобильных приложения Кыргызстана [Электронный ресурс] Финансовое издание Economist URL: <https://economist.kg/novosti/2023/03/17/tri-luchshih-mobilnyh-prilozheniya-kyrgyzstana/>