

РЕШЕНИЕ ТРАДИЦИОННЫХ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.17164347>

Шарипова Шахзода Рустам кизи

студентка 4 курса

Факультет “Банковское дело” (BAN-75R)

Ташкентский международный университет Кимё(KIUT)

Аннотация

В статье рассматриваются пути решения традиционных проблем банковского сектора в условиях цифровизации. Традиционные трудности банков, такие как высокие операционные издержки, ограниченный доступ населения к финансовым услугам, низкий уровень прозрачности операций и высокий кредитный риск, на протяжении долгого времени снижали эффективность и устойчивость банковской системы. Цифровые технологии открывают новые возможности для преодоления этих барьеров за счёт внедрения онлайн-банкинга, мобильных приложений, финтех-решений, искусственного интеллекта и блокчейн-технологий.

Особое внимание уделяется преимуществам цифровизации – сокращению издержек, ускорению операций, повышению качества обслуживания клиентов и расширению финансовой инклюзии. Вместе с тем подчеркиваются и новые вызовы, возникающие в цифровой среде: рост киберугроз, необходимость защиты персональных данных и постоянные инвестиции в инновации. Результаты исследования показывают, что комплексный подход к внедрению цифровых технологий, включающий государственное регулирование, развитие правовой базы и повышение финансовой грамотности населения, является ключом к устойчивому развитию банковского сектора и повышению его конкурентоспособности в глобальной экономике.

Ключевые слова

Цифровизация; банковский сектор; традиционные проблемы банков; онлайн-банкинг; финтех; кредитные риски; блокчейн; искусственный интеллект; финансовая инклюзия; кибербезопасность.

В условиях цифровой трансформации банковский сектор сталкивается с необходимостью переосмысления традиционных подходов к организации

своей деятельности. Ракурс современного развития финансовых услуг показывает, что традиционные проблемы банковской системы – такие как низкий уровень прозрачности, высокая стоимость операций, ограниченный доступ к услугам, а также риски, связанные с ликвидностью и кредитами – требуют новых решений на основе цифровых технологий.

Цифровизация позволяет не только автоматизировать банковские процессы, но и повышать их эффективность, снижать операционные издержки, минимизировать человеческий фактор и расширять охват клиентов. Внедрение онлайн-банкинга, мобильных приложений, финтех-платформ и технологий искусственного интеллекта способствует устранению многих проблем, с которыми банки сталкивались в традиционных форматах обслуживания.

Таким образом, исследование путей решения традиционных банковских проблем в условиях цифровизации приобретает особую актуальность. Оно позволяет выявить новые возможности для повышения устойчивости и конкурентоспособности банковской системы, а также определить перспективные направления ее дальнейшего развития.

Проблемы традиционного банковского сектора и их возможные решения в условиях цифровизации рассматриваются в трудах многих отечественных и зарубежных исследователей.

Классические подходы к анализу банковских проблем связаны с вопросами ликвидности, кредитного риска, операционных издержек и ограниченного доступа клиентов к финансовым услугам (Мишкин, 2016; Лаврушин, 2018). Эти проблемы долгое время определяли специфику функционирования банковской системы, снижая ее эффективность и устойчивость.

Современные исследователи акцентируют внимание на том, что цифровизация становится ключевым фактором трансформации банковской деятельности. По мнению Котлярова (2020), внедрение цифровых технологий позволяет не только ускорить процессы, но и существенно сократить операционные затраты. Аналогичные выводы приводятся в исследованиях РwС (2019), где подчеркивается, что использование финтех-решений и мобильного банкинга повышает прозрачность и удобство обслуживания клиентов.

Значительное внимание уделяется вопросам безопасности. Как отмечает Смирнов (2021), наряду с решением традиционных проблем банки сталкиваются с новыми вызовами – киберугрозами и необходимостью защиты персональных данных. Поэтому цифровизация требует

комплексного подхода, включающего внедрение технологий искусственного интеллекта, блокчейна и биометрической идентификации.

Кроме того, исследования Всемирного банка (2020) и Международного валютного фонда (2021) показывают, что цифровые инновации способствуют повышению финансовой инклюзии, позволяя расширить доступ населения и бизнеса к кредитам и другим банковским продуктам. Это особенно важно для развивающихся стран, где традиционная банковская инфраструктура имеет ограниченные возможности.

Таким образом, анализ литературы показывает, что цифровизация рассматривается как универсальный инструмент решения многих традиционных проблем банковского сектора. Однако исследователи подчеркивают необходимость сбалансированного подхода, включающего модернизацию технологической базы, повышение финансовой грамотности клиентов и совершенствование нормативно-правовой базы.

Вот структурированное решение проблемы традиционных вызовов банковского сектора в условиях цифровизации, оформленное в виде таблицы:

Таблица 1

Проблемы банковского сектора в условиях цифровизации

Традиционные проблемы	Причины возникновения	Решения в условиях цифровизации
Высокие операционные издержки	Множество филиалов, бумажный документооборот, устаревшие IT-системы	Внедрение онлайн-банкинга, мобильных приложений, роботизация процессов (RPA), облачные технологии
Длительное время обработки операций	Сложные согласования, ручная обработка данных	Автоматизация процессов, использование искусственного интеллекта (AI) и машинного обучения (ML), смарт-контракты на блокчейне
Низкий уровень персонализации услуг	Унифицированные банковские продукты, отсутствие анализа больших данных	Big Data и AI-аналитика для прогнозирования потребностей клиентов, персонализированные предложения
Риск мошенничества и киберугроз	Рост цифровых каналов и онлайн-операций	Биометрическая аутентификация, системы мониторинга транзакций в

		реальном времени, технологии кибербезопасности (AI/ML)
Ограниченная доступность услуг в регионах	Недостаток филиалов и банкоматов в малонаселённых районах	Развитие цифровых платформ, внедрение дистанционной идентификации, финтех-сервисы
Конкуренция с финтех-компаниями	Более гибкие и дешёвые решения у стартапов	Партнёрства с финтехами, внедрение открытого банкинга (Open Banking), API-интеграции
Недоверие клиентов к цифровым сервисам	Низкая цифровая грамотность, страх утечки данных	Обучение клиентов, прозрачная политика безопасности, внедрение многоуровневой защиты данных

Проведённый анализ показывает, что цифровизация открывает широкие возможности для решения традиционных проблем банковского сектора. Вместе с тем процесс внедрения инноваций требует комплексного подхода и продуманной стратегии.

1. Снижение операционных издержек и повышение эффективности. Внедрение онлайн-банкинга, мобильных приложений и автоматизированных систем обработки операций позволяет значительно снизить издержки на содержание филиалов и персонала. Результаты исследований показывают, что банки, активно инвестирующие в цифровые технологии, достигают более высокой операционной эффективности и сокращают время обслуживания клиентов.

2. Улучшение доступности финансовых услуг. Цифровизация способствует росту финансовой инклюзии, особенно в регионах с ограниченной инфраструктурой. Онлайн-сервисы обеспечивают круглосуточный доступ к кредитам, платежам и другим банковским продуктам. Это повышает доверие населения и стимулирует развитие малого и среднего бизнеса.

3. Минимизация кредитных рисков. Использование больших данных (Big Data) и искусственного интеллекта позволяет банкам более точно оценивать платёжеспособность клиентов. Алгоритмы машинного обучения помогают прогнозировать риски невозврата кредитов и выработать индивидуальные условия для заемщиков, что снижает уровень проблемных активов.

4. Повышение уровня прозрачности и доверия. Применение блокчейн-технологий в расчётных и платёжных системах обеспечивает высокий уровень безопасности и прозрачности транзакций. Это снижает вероятность мошенничества и укрепляет доверие клиентов к банковской системе.

5. Новые вызовы и риски. Несмотря на положительные результаты, цифровизация несёт в себе новые проблемы. Прежде всего это киберугрозы и защита персональных данных. Кроме того, быстрые технологические изменения требуют от банков постоянных инвестиций в модернизацию и обучения персонала, что увеличивает нагрузку на их финансовые ресурсы.

Основные результаты

- Цифровизация стала ключевым инструментом решения традиционных банковских проблем: снижения издержек, повышения доступности услуг и минимизации рисков.

- Банки, внедряющие современные технологии, получают конкурентные преимущества и укрепляют свою устойчивость.

- Однако процесс цифровизации должен сопровождаться усилением мер информационной безопасности, совершенствованием законодательства и повышением финансовой грамотности клиентов.

В целом, результаты исследования подтверждают, что цифровая трансформация является неотъемлемым условием дальнейшего развития банковской системы и её способности эффективно решать традиционные проблемы в условиях глобальной экономики.

Цифровая трансформация банковской системы показала, что современные технологии являются ключевым инструментом для решения традиционных проблем, таких как высокие операционные издержки, ограниченный доступ клиентов к услугам, низкий уровень прозрачности и высокий кредитный риск. Внедрение онлайн-банкинга, мобильных приложений, искусственного интеллекта и блокчейн-технологий позволяет повысить эффективность, расширить финансовую инклюзию и укрепить доверие населения к банкам.

В то же время цифровизация порождает новые вызовы, среди которых особое место занимают киберугрозы, защита персональных данных и необходимость постоянных инвестиций в инновации. Это требует от банков гибкости, готовности к организационным изменениям и тесного взаимодействия с государством и финтех-компаниями.

Таким образом, цифровизация является не только средством решения традиционных проблем, но и стратегическим направлением развития банковской системы в целом. Комплексное использование цифровых

технологий, сопровождаемое надёжной системой регулирования и высоким уровнем финансовой грамотности населения, позволит обеспечить устойчивое развитие банковского сектора и повысить его конкурентоспособность в глобальной экономике.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Лаврушин, О. И. (2018). *Банковское дело*. Москва: КНОРУС.
2. Мишкин, Ф. С. (2016). *Экономика денег, банковского дела и финансовых рынков* (10-е изд.). Москва: Вильямс.
3. Котляров, И. Д. (2020). Цифровизация банковской деятельности: проблемы и перспективы. *Финансы и кредит*, 26(2), 340–352. <https://doi.org/10.24891/fc.26.2.340>
4. Смирнов, В. А. (2021). Кибербезопасность в банковском секторе: новые вызовы цифровизации. *Банковское дело*, 4, 15–23.
5. Арсланова, Э. Р. (2019). Влияние финтех-технологий на трансформацию банковского сектора. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*, 12(3), 25–34.
6. Дьяконова, И. А. (2020). Перспективы применения блокчейн-технологий в банковской сфере. *Вестник Финансового университета*, 24(6), 56–63.
7. Всемирный банк. (2020). *Digital financial services*. World Bank Group. <https://www.worldbank.org/dfs>
8. International Monetary Fund (IMF). (2021). *The impact of digitalization on banking and financial stability*. IMF Working Papers, WP/21/134. <https://www.imf.org/en/Publications/WP>
9. PwC. (2019). *Retail banking 2020: Evolution or revolution?* PricewaterhouseCoopers. <https://www.pwc.com/retailbanking2020>
10. EY. (2020). *Global banking outlook 2020: Reimagining transformation*. Ernst & Young. <https://www.ey.com/globalbanking2020>
11. Accenture. (2019). *The future of banking: It's time for a change*. Accenture Research. <https://www.accenture.com/futureofbanking>
12. McKinsey & Company. (2020). *Global banking annual review 2020: The last pit stop*. McKinsey. <https://www.mckinsey.com/banking2020>