

КОНЦЕПЦИЯ БАНКИНГА 5.0 КАК НОВАЯ ФОРМА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Джуманов Саитмурод Алимбекович,

PhD, доцент, ТФИ

Хамрохужаева Ситорабону Темур кизи,

Студентка 3 курса, ТФИ

Юлдашев Билолхон Саминжон угли

Студент 2 курса, ТФИ

***Аннотация.** Концепция Банкинга 5.0 - это новый этап развития банковской индустрии, который предполагает использование передовых технологий, таких как искусственный интеллект (AI), блокчейн, интернет вещей (IoT) и другие инновации, для создания новых ценностных предложений для клиентов и более эффективного управления банковскими процессами.*

Одной из основных целей Банкинга 5.0 является переход банков от традиционной модели предоставления услуг к созданию новых цифровых продуктов, которые превосходят существующие по удобству, скорости и безопасности. Банки стараются адаптироваться к изменяющимся потребностям и предпочтениям клиентов, используя передовые технологии, чтобы улучшить качество услуг и упростить процессы своей отрасли.

***Ключевые слова:** современная банковская система, Банкинг 5.0, индустриализация, технический прогресс, цифровизация, искусственный интеллект (AI), машинное обучение (ML), интернет вещи (IO).*

Введение. В настоящее время банковская индустрия находится на пороге новой эры развития, которая получила название Банкинг 5.0. Концепция Банкинга 5.0 предполагает использование передовых технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн, интернет вещей и другие инновации, для создания новых ценностных предложений для клиентов и более эффективного управления банковскими процессами.

Одной из главных целей Банкинга 5.0 является переход банков от традиционной модели предоставления услуг к созданию новых цифровых продуктов, которые превосходят существующие по удобству, скорости и безопасности. Этот подход позволяет банкам адаптироваться к изменяющимся потребностям и предпочтениям клиентов, использовать передовые технологии, чтобы улучшить качество услуг и упростить процессы.

Основная часть. Банковская система — это комплекс экономических отношений, который создается в результате деятельности банков и других финансовых учреждений и организаций. Она является важной частью финансовой системы любой страны и выполняет множество функций, связанных с обслуживанием экономики и населения.

На сегодняшний день существует ряд подходов и определений современной банковской системы, которая вбирает в себя множество особенностей, связанных с вызовами и возможностями нашего времени. Различные экономисты предлагают свой вариант ее классификации и изучения. Одной из таких интересных парадигм является концепция Банкинга 5.0, описанная Б.Николетти в его книге «Банкинг 5.0». [1]

В основном ее определение исходит из условий научно-технического процесса и индустриального прорыва, именуемого в научной литературе революцией. Суть данной концепции заключается в росте сфер влияния искусственного интеллекта и совершенствовании процессов автоматизации. ИИ, роботы и устойчивость будут характеризовать пятую промышленную революцию. Каждый из этих аспектов будет иметь глубокое влияние на банковское дело.

Банки не исчезнут значительно, просто некоторые из них глубоко трансформируются и будут сотрудничать со стартапами. Конкуренция, очевидно, усилится во много раз, будут распространяться новые виды банковских услуг благодаря пятому поколению технологий.

Таблица 1

Поколения промышленности и банкинга [1, с.17]

ПОКОЛЕНИЕ	Элементы промышленности	Элементы банковской системы
1	Паровой двигатель Промышленное производство и транспорт	Центральный банк Клиринговая организация
2	Электричество Телеграф	Филиальные сети
3	Разделение труда Компьютер Телекоммуникационная сеть ERP Телекс Минитель	Банковские приложения МИКР Кредитные карты Дематериализация Электронные финансовые рынки
4	Облако Интернет всего Конвергенция промышленной автоматизации и ИКТ	Электронные платежи Финтех Онлайн/мобильный бандинг Виртуальный глобальный рынок
5	Искусственный интеллект Роботизированная автоматизация процессов Гуманизация Устойчивость	ETF Криптовалюта Высокочастотный трейдинг Когнитивный бандинг Встроенный бандинг Робо-советники Гибрид робо-советников и ботов Ответственное банковское дело

Анализ индустрии 5.0 демонстрирует большую неопределенность в отношении того, что это принесет и как это разрушит бизнес. Он ломает барьеры между реальным миром и виртуальным. [2] Кроме того, промышленная революция будет отвечать на высокий спрос клиентов для индивидуализации продуктов и услуг, которые они покупают.[3]

Банкинг 5.0 — это концепция будущего банковского бизнеса, основанная на применении новых технологий и изменении подхода к оказанию финансовых услуг.

Одной из главных идей Банкинга 5.0 является переход от традиционного банковского бизнеса, ориентированного на продукты и услуги, к банковскому бизнесу, ориентированному на клиента и его потребности.

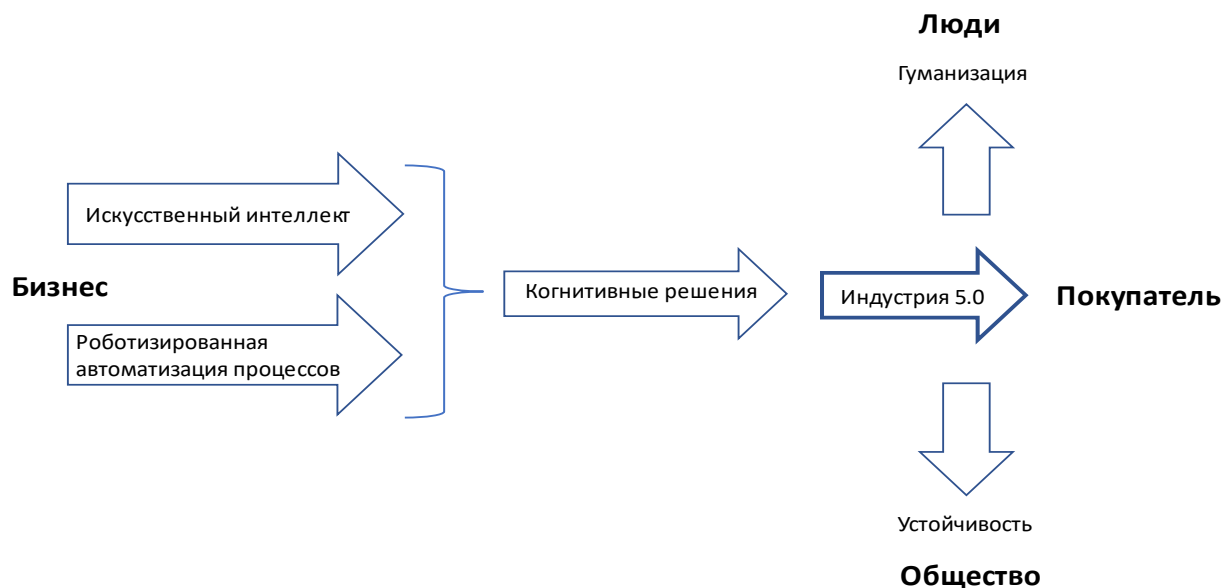


Рис.3 Структура Индустрии 5.0 [4, с.16]

В рамках концепции Банкинга 5.0, банки будут стремиться создавать индивидуальные финансовые решения для каждого клиента, основанные на анализе его поведения и потребностей. Для этого банки будут использовать современные технологии, такие как искусственный интеллект, аналитику данных и блокчейн.

Одним из важных элементов Банкинга 5.0 является использование открытых API, которые позволяют создавать новые продукты и сервисы, интегрируясь с другими банками и финансовыми институтами. Банки будут также стремиться укрепить свои экосистемы, включая не только финансовые продукты, но и услуги, связанные с здоровьем, образованием, развлечениями и т.д.

Банкинг 5.0 также будет включать в себя улучшенную систему цифровой идентификации клиентов, которая позволит банкам предоставлять услуги удаленно, без необходимости посещать физические отделения. Банки будут также использовать технологии распознавания лиц и голоса для улучшения процесса аутентификации и предотвращения мошенничества.

Кроме того, Банкинг 5.0 будет предоставлять большое внимание экологической устойчивости и социальной ответственности банков. Банки будут стремиться сократить свой углеродный след и принимать участие в социальных программах, направленных на поддержку наиболее уязвимых слоев населения.

Концепция Банкинга 5.0 охватывает не только технологические инновации, но и изменения в бизнес-моделях банков, их стратегиях и фокусе на клиентах. Банки стремятся сделать свои услуги более персонализированными и нацеленными на индивидуальные потребности каждого клиента. Для этого используются данные о клиентах и искусственный интеллект для создания индивидуальных предложений и улучшения опыта обслуживания.

Одним из главных примеров использования новых технологий в Банкинге 5.0 является блокчейн. Блокчейн используется для создания безопасных и прозрачных систем платежей и переводов, которые позволяют снизить время и затраты на транзакции и уменьшить риски мошенничества. Благодаря этому клиенты могут осуществлять платежи и переводы быстро и удобно, не беспокоясь о безопасности своих средств.

Искусственный интеллект также является важной частью Банкинга 5.0. Он используется для автоматизации банковских процессов, улучшения рискового

менеджмента, создания персонализированных предложений и улучшения клиентского опыта. [5] Благодаря использованию искусственного интеллекта банки могут предсказывать поведение клиентов и рекомендовать им подходящие продукты и услуги на основе анализа больших данных.

Другой важной технологией в Банкинге 5.0 является интернет вещей (IoT), которая позволяет устройствам собирать и обмениваться данными, что может быть полезно для банков в сфере кредитования и страхования. Например, банки могут использовать данные, собранные умными датчиками, чтобы оценить риски в заявках на кредит и предоставить более точные условия кредитования.

Концепция Банкинга 5.0 также предполагает использование облачных технологий, которые позволяют банкам эффективно хранить и обрабатывать огромные объемы данных, а также ускорить и упростить процессы автоматизации и аналитики.

Банки также используют искусственный интеллект (AI) и машинное обучение (ML), чтобы автоматизировать и оптимизировать банковские процессы, такие как кредитный скоринг и проверка клиентов на соответствие стандартам KYC (Know Your Customer). [6] AI и ML также используются для анализа больших данных и выявления трендов в поведении клиентов, что может помочь банкам адаптироваться к изменяющимся потребностям клиентов и предлагать более персонализированные услуги. [7]

Наконец, Банкинг 5.0 также включает в себя улучшение мобильных приложений и цифровых платформ, которые клиенты используют для доступа к банковским услугам. Банки стремятся создать более удобные и интуитивно понятные приложения, которые обеспечивают быстрый доступ к услугам, управление финансами и связь с банком.

Заключение. Банкинг 5.0 - это концепция цифровой трансформации банковской индустрии, которая направлена на создание новых ценностных предложений для клиентов и улучшение эффективности банковских процессов с помощью передовых технологий. Банки стремятся удовлетворить потребности современных клиентов, которые все больше ориентированы на цифровые

услуги, и оставаться конкурентоспособными на рынке, где происходит быстрый технологический прогресс.

Для достижения концепции Банкинга 5.0, банки инвестируют в новые технологии и партнерство с технологическими компаниями, которые могут помочь им развиваться в цифровой экосистеме. Например, банки могут использовать блокчейн-технологии для повышения безопасности операций и ускорения процессов международных платежей.

В целом, Банкинг 5.0 - это не только технологическое преобразование, но и изменение культуры и бизнес-модели банковской индустрии. Банки должны быть готовы адаптироваться к быстро меняющимся потребностям и ожиданиям клиентов, предлагая новые услуги и моделируя новые партнерства в цифровой экосистеме.

Список использованной литературы:

1. Bernardo Nicoletti Banking 5.0 How Fintech Will Change Traditional Banks in the 'New Normal' Post Pandemic <https://doi.org/10.1007/978-3-030-75871-4>, 2021 Palgrave Macmillan Cham p.540
2. Welcome to Industry 5.0 Østergaard, E. H. (2018). <https://gadget.co.za/now-prepare-for-the-5th-industrial-revolution/>.
3. www.machinedesign.com/automation-iiot/article/21835933/yes-industry-50-is-already-on-the-horizon
4. Banking 5.0 How Fintech Will Change Traditional Banks in the 'New Normal' Post Pandemic Bernardo Nicoletti Palgrave studies in financial services technology
5. Бердышев Александр Валентинович Искусственный интеллект как технологическая основа развития банков // Вестник ГУУ. 2018. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-kak-tehnologicheskaya-osnova-razvitiya-bankov>
6. Зорин Григорий Евгеньевич Искусственный интеллект и его применение в банковской сфере // Вестник РУК. 2020. №1 (39). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-i-ego-primenenie-v-bankovskoy-sfere>
7. Криштаносов Виталий Брониславович Угрозы и риски цифровой экономики на секторальном уровне // Труды БГТУ. Серия 5: Экономика и управление. 2022. №1 (256). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugrozy-i-riski-tsifrovoy-ekonomiki-na-sektoralnom-urovne>