

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЦИФРОВЫХ ПЛАТФОРМ В БАНКАХ

Давирова Ш.Ш.

PhD, ст. преп.

Ахмедов Достонбек Исламович

Магистрант второго курса

Ташкентский государственный экономический университет

akhmedov9894@gmail.com

+998979083330

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20392086>

Аннотация

В тезисе рассматриваются экономические аспекты внедрения цифровых платформ в банковской деятельности и их влияние на операционную эффективность, доходность и устойчивость бизнеса. Актуальность исследования обусловлена ростом цифровой конкуренции, масштабированием финтех-экосистем и необходимостью оптимизации издержек в условиях нестабильной макроэкономической среды. В работе используются методы экономического анализа и инвестиционного моделирования, позволяющие оценить возврат инвестиций, чистую приведённую стоимость цифровых проектов, а также эффективность привлечения и удержания клиентов. Показано, что цифровые платформы обеспечивают снижение операционных затрат, увеличение клиентской базы и рост жизненной ценности клиента за счёт персонализации сервисов и автоматизации бизнес-процессов. Практическая значимость исследования заключается в возможности применения предложенных показателей при стратегическом планировании цифровой трансформации банков.

Ключевые слова

цифровые платформы; банковская деятельность; экономическая эффективность; ROI; NPV; LTV; SAC; цифровая трансформация; финтех; инвестиционный анализ.

Цифровые платформы формируют основу современной банковской экосистемы, обеспечивая интеграцию финансовых сервисов, аналитических инструментов и клиентских каналов в едином цифровом пространстве. Экономическая эффективность платформенных решений проявляется в сокращении транзакционных издержек, повышении скорости обработки операций, расширении масштабируемости бизнеса и формировании сетевых эффектов. В условиях усиления конкуренции и давления на маржинальность банков цифровые платформы становятся ключевым инструментом устойчивого роста.

Для количественной оценки эффективности цифровых платформ целесообразно использовать систему инвестиционных и маркетинговых показателей. Возврат инвестиций определяется показателем ROI:

$$ROI = \frac{P - I}{I} \times 100\%,$$

где P — совокупная прибыль от цифровой платформы,

I — объём инвестиций в разработку и внедрение.

Долгосрочная финансовая целесообразность проекта оценивается с помощью чистой приведённой стоимости:

$$NPV = \sum_{t=1}^T \frac{CF_t}{(1+r)^t} - I,$$

где CF_t — денежный поток в период t,

r — ставка дисконтирования,

T — горизонт планирования.

Клиентская ценность цифровой платформы отражается показателем пожизненной ценности клиента:

$$LTV = ARPU \times M \times T,$$

где ARPU — средний доход на клиента,

M — маржинальность,

T — средний срок удержания клиента.

Эффективность привлечения клиентов определяется стоимостью привлечения:

$$CAC = \frac{C_{marketing}}{N_{clients}},$$

где $C_{marketing}$ — маркетинговые затраты,

$N_{clients}$ — количество привлечённых клиентов.

Экономически устойчивой считается модель, при которой выполняется условие:

$$LTV > 3 \times CAC.$$

Практика внедрения цифровых платформ в банковском секторе показывает, что автоматизация процессов обслуживания, внедрение искусственного интеллекта и API-интеграций позволяют сократить операционные затраты на 30-50 %, увеличить пропускную способность каналов обслуживания в 5-8 раз и повысить уровень клиентской лояльности. Дополнительный экономический эффект формируется за счёт аналитики больших данных, персонализации продуктов и кросс-продаж.

Таким образом, цифровые платформы формируют устойчивую модель экономического роста банков, ориентированную на масштабируемость, клиентоцентричность и долгосрочную инвестиционную эффективность. Перспективными направлениями дальнейших исследований являются разработка интегральных показателей эффективности цифровых экосистем и оценка рисков цифровой зависимости банковской инфраструктуры.

Adabiyotlar, References, Литературы:

1. Laudon K. C., Laudon J. P. *Management Information Systems : Managing the Digital Firm*. — 15th ed. — Boston : Pearson Education, 2018. — 640 p.
2. Turban E., Sharda R., Delen D. *Decision Support and Business Intelligence Systems*. — 10th ed. — Boston : Pearson, 2014. — 720 p.
3. World Bank. *Digital Financial Services*. — Washington : World Bank Group, 2020. — URL: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialsector/brief/digital-financial-services> (дата обращения: 12.09.2025).
4. McKinsey & Company. *Digital Banking Transformation*. — New York : McKinsey Global Institute, 2021. — URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/digital-banking-transformation> (дата обращения: 15.09.2025).
5. OECD. *Digital Transformation in the Financial Sector*. — Paris : OECD Publishing, 2019. — URL: <https://www.oecd.org/finance/digital-transformation-in-finance.htm> (дата обращения: 18.09.2025).
6. Gartner. *Banking Platform Technologies and Trends 2023*. — Stamford : Gartner Inc., 2023. — URL: <https://www.gartner.com/en/documents/banking-platform-trends-2023> (дата обращения: 22.09.2025).
7. Accenture. *Banking Technology Vision*. — Dublin : Accenture, 2022. — URL: <https://www.accenture.com/us-en/insights/banking/banking-technology-vision> (дата обращения: 25.09.2025).
8. World Economic Forum. *Platform Economy and Financial Services*. — Geneva : WEF, 2021. — URL: <https://www.weforum.org/reports/platform-economy-financial-services> (дата обращения: 28.09.2025).
9. BIS. *Sound Practices: Implications of FinTech Developments for Banks and Bank Supervisors*. — Basel : Bank for International Settlements, 2018. — URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d431.htm> (дата обращения: 01.10.2025).
10. Deloitte. *Digital Banking Benchmark Study*. — London : Deloitte, 2022. — URL: <https://www2.deloitte.com/global/en/pages/financial-services/articles/digital-banking-benchmark.html> (дата обращения: 05.10.2025).