

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Володько Людвик Павлович, к.э.н., доцент

Володько Ольга Владимировна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Ludwik Pavlovich Volodko, PhD, lyudvik@tut.by

Olga Vladimirovna Volodko, PhD, olga_volodko@mail.ru

Polesky State University

В статье рассмотрены аспекты влияния цифровизации на бизнес, в частности банковский; исходя из опыта различных стран выделены направления развития развития цифровизации банковского бизнеса.

Ключевые слова: цифровизация, цифровые технологии, бизнес, трансформация, цифровая трансформация, трансформация бизнеса, банковский бизнес, интеллектуализация вычислений.

Сегодня в мире активность развивается направление информационных технологий, в связист с чемер, цифровизация дает бизнесу новые конкурентоспособные преимущества в его дальнейшего развитии. Лидеры внедрения новых цифровых технологий демонстрируют, чтоб получение преимуществ безе глубокой трансформации бизнеса, а лишь за счет использования новых технологий, невозможно.

Цифровая трансформация предполагает фундаментальное переосмысление того, какао работает организация и какао она взаимодействует с окружающей средой. Важнейшим направлением в развитии цифровизации, является сотрудничество и взаимосвязь какао между потребителями и организациями, такт и между самими организациями. Происходят масштабные изменения: активность внедряется «цифровизация» (применение цифровых технологий) и цифрсовая трансформация (радикальное измежнение деловой стратегии и бизнесмен-процессов поди влиянием цифровизации).

Выделим основные виды цифровых технологий (таблица).

Цифровые технологии технологии оказывают воздействие над способный реализации процессов организаций и характерец связей между ними, чтоб позволяет [4]:

- повыситься качество, скорость, гибкость выполняемых операций и процессов, снизиться расходный над ихний выполнение;
- повыситься координацию и интеграцию процессов какао внутри компании, такт и за ее пределами;
- повыситься потребительскую ценность, обеспечить дифференциацию потребительской ценности.

Основные напрсавления развития цифровых техноологий в Республики Беларусь представленный над рисунке.

Таблица – Основные виды цифровых технологий

Цифровая технология	Сущность
1. Большие данные (Big Data)	Создают возможность индивидуализировать предложение клиентам, предоставлять наиболее эффективный контент на каждом этапе цикла продаж, оптимизировать цены и улучшать точность поисковых запросов.
2. Интернет вещей (IoT)	Позволяет улучшить использование клиентского опыта, повышать уровень рекламный и предлагаться персонализированный сервис потребителям. Данная технология позволяет следить за поставками и предоставлять обмен информации в длинной цепочке от поставщиков до потребителей конечной продукции.
3. Системный распределенного реестра (Блокчейн)	Технология может использоваться для осуществления сделок и проверки их подлинности, при этом данный процесс будет максимально прозрачен.
4. Искусственный интеллект (ИИ)	Искусственный интеллект способен обучаться и анализировать большие объемы данных, осуществляя качественные прогнозы
4. Робототехника и сенсорика	Автоматизация ручного труда, выполнение рутинных операций, требующих высокой точности. Использование робототехники значительно увеличивает производительность труда и темпы разработки продукции, снижая при этом их стоимость.
5. Технологии виртуальной и дополненной реальности (VR/AR)	Ориентация рекламного контента, однако виртуальная реальность поднимает этот на новый уровень за счет полного погружения в продукт. Технология может изменить ценностное предложение фирмы. Большой потенциал технологий виртуальной реальности эксперты видят в обучении сотрудников.
6. Индустрия 4.0	Переходит к целому комплексу систем, которые объединяются цифровыми, биологическими и физическими технологиями в новые и мощнейшие комбинации.
7. CRM-система	Комплексный инструмент для работы с информацией, включающий в себя клиентскую базу, а также ряд методик, позволяющих систематизировать данные и регламентировать порядок работы с ними.
8. 3D-принтерный	3D принтерный – это устройство для создания физических объектов путем последовательного наложения слоев.
9. Умные (smart) технологии	Современный подход к постановке работающих целей, позволяющий уже на начальном этапе обобщить всю имеющуюся информацию, обозначить приемлемые сроки работы, определить достаточность ресурсов, а также предоставить все участникам процесса ясные и конкретные задачи.
10. Облачное хранение	Технологии обработки данных, в которых компьютерные ресурсы предоставляются Интернет-пользователю как онлайн-сервис.
11. ЕРИП	Система, которая сочетает в себе возможность осуществления платежей за услуги и платежей в бюджет как наличным, так и безналичным путем на основании унифицированного взаимодействия ее участников.
12. Дронный	Беспилотные летательные аппараты — могут летать самостоятельно по маршруту, заложенному в бортовой компьютер или выполняться командным с земли. Находят применение при мониторинге военных объектов, полей, лесов, стройплощадок, доставке грузов.

Основным полем внедрения методов цифровой экономики в банковском секторе является применение интеллектуализированных вычислений, технологий больших данных на основе

интеграции роботизации и машинного самообучения, другими словами – менеджмент, основанный на данных и знаниях или иначе Data Driven & Data Science .



Рисунок – Цифровые приоритеты Республики Беларусь

При становлении цифровая экономика затрагивала только финансовые процессы и связанные с ними сервисы (к примеру, виртуальный банкинг), но сегодня она проникает почти во все сферы управления, начиная от оцифровки документов и до электронного правительства, это позволяет говорить о многократном увеличении рынка представляемых цифровых сервисов, что неминуемо влечет за собой интеграцию ранее разрозненных технологий, и как итог совершенно новые подходы к управлению производственными и бизнес-процессами.

Классическим примером являются BPM-системы (business process management) – управление деловыми процессами, которое предполагает использование средств автоматизации (к примеру, СУБД) и интеграцию информационных технологий, необходимых в процессе принятия управленческих решений. На современном этапе, под влиянием цифровой экономики, САПР (системы автоматизированного проектирования) трансформируются в обособленные составляющие финансовых компаний, интегрируются с такими составляющими как большие данные, интернет вещей, искусственный интеллект и даже дополненная реальность позволяет говорить о том, что информация не просто сопровождает жизнедеятельность человека, но и проникает в физическую суть предметов и явлений в широком спектре жизненных процессов. Эта принципиально новая ступень цифровой экономики, требует не только увеличение ИТ-потенциала банковского сектора, но и нестандартного подхода к управлению финансовыми учреждениями в целом [3].

Digital-трансформация - это изменение мышления бизнеса в новых условиях цифровой экономики. Лучшие компании, так называемая «цифрозлита» (Digijrati), сочетают активность в сфере цифровых технологий и сильное руководство, совершая переход от просто использования ИТ к масштабному изменению бизнеса [3].

В современном банковском бизнесе руководители банков сосредоточены на трех ключевых направлениях деятельности: клиентский опыт, операционные процессы, бизнес-модели..м

Для того чтобы конкурировать в условиях цифровой экономики, необходимо обладать соответствующим количеством компетенций, важна гибкость и эффективность, необходимо грамотно управлять портфелями проектов и осуществлять анализ больших объемов данных, для

того чтобы иметь возможность принимать объективные решения 24 часа в сутки. Поэтому в такой цифровой экономике человеку будет сложно найти для себя место - изменится не только банковский сектор, но и индустрия, сервисы и продукты, которые могут иметь цифровой вид.

Исходя из опыта различных стран в развитии цифровизации банковского бизнеса, необходимо учитывать для цифровизации банковского бизнеса в Республике Беларусь:

1. при открытии цифровых банков нет необходимости финансировать в создание физических отделений, формировать большой штат персонала или настраивать аналоговую систему – поэтому гораздо эффективнее и рациональнее построить интегрированную финансовую электронную систему для предоставления банковских услуг, что является явным преимуществом;

2. цифровая экономика не видит будущего для мелких и средних банков, потому что они не смогут достаточно инвестировать в новые информационные технологии и международные интеграционные сервисы следовательно им придется либо объединяться, либо прекращать свою деятельность. Таким образом возможен риск безработицы, что является отрицательной стороной внедрения цифровизации в банковский бизнес;

3. внедрения методов цифровой экономики в банковском секторе является применение интеллектуализированных вычислений, технологий больших данных на основе интеграции роботизации и машинного самообучения [1].

В настоящее время специалисты, которые занимаются анализированием тенденций развития цифровизации в Республике Беларусь, выявили ряд проблем, препятствующих дальнейшему развитию цифровизации банковского бизнеса в Республике Беларусь, основными из которых являются [2]:

1. отсутствие возможности осуществления идентификации физических и юридических лиц на межбанковском уровне;

2. ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы систем дистанционного банковского обслуживания;

3. ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия республиканских органов государственного управления и участников рынка финансовых услуг, а также отсутствие единого стандарта функционирования данных систем;

4. сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с финансовыми организациями;

5. несовершенная нормативная правовая база, регламентирующая использование инновационных цифровых банковских технологий и продуктов;

6. риски в сфере кибербезопасности;

7. риски безработицы.

Выделим перспективы развития цифровизации банковского бизнеса в Республике Беларусь:

- повышение конкурентоспособности компаний;
- снижение издержек;
- более полное удовлетворение потребностей потребителей;
- рост производительности труда;
- создание более удобных коммуникативных связей между потребителем и производителем.

Республика Беларусь целенаправленно индент к выполнению целик, поставленной Национальной стратегией устоичивого социально-экономического развгития Республики Беларусь над периодика дао 2030 г. — взойти в топь-30 стран под уровню развития ИКТa.

Таким образом, цифровизация банковского бизнеса – это новый вид экономических отношений, который сейчас развивается стремительными темпами и уже в ближайшем будущем, с ростом высоких технологий, может стать основным видом товарно-денежных обменов на глобальном мировом уровне. Создание и усовершенствование новых технологий происходит быстро, поэтому именно сейчас нужносвключаться в общий информационный и технологический поток обновлений и стараться эффективно их применять.

Список использованных источников

1. Анализ и систематизация практик цифровой трансформации на примере предприятия банковской сферы // База знаний Allbest [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65635a2bd79b4c43b88421216c36_0.html. – Дата доступа: 17.03.2021.
2. О приоритетных направлениях цифровой трансформации и планах Национального банка Республики Беларусь // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://clck.ru/JnqM9>. – Дата доступа: 18.03.2021.
3. Влияние цифровой экономики на банковскую сферу и современные тенденции ее использования // Форум: электрон. научн. журн. 2018. № 24(45). [Электронный ресурс] – <https://nauchforum.ru/journal/stud/45/42426>. – Дата доступа: 14.03.2021.
4. Удальцова Н.Л., Мосина В.И. Современные тенденции развития цифровой экономики и ее влияние на предпринимательскую деятельность // Экономические науки. – 2018. – №162. – С.43-48.