

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ КАК СОВРЕМЕННАЯ РЕАЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

*А.М. Бранцевич, 2 курс
Научный руководитель – О.А. Теляк, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

Развитие цифровой экономики является одним из главных приоритетов социально-экономического развития многих стран мира. Преобразование экономики в цифровой формат происходит под воздействием процессов цифровизации.

Цифровая трансформация – это преобразование деятельности различных сфер общества под воздействием разработки и внедрения в организации различных инновационных, информационных и телекоммуникационных технологий для решения различных задач. Сущность данного понятия определяют два основных составляющих элемента: оцифровка и цифровизация.

Цифровая трансформация не определяется наличием определённых приложений, чат-ботов, социальных сетей или сайтов. Данный процесс характеризуется глубоким преобразованием бизнес-модели и создаваемых продуктов в следствие использования цифровых технологий [1].

Современная цифровая трансформация использует базовые бизнес-процессы и системы, модернизируя их посредством внедрения цифровых технологий, тем самым адаптируя к уникальным потребностям и целям каждой компании.

Для Республики Беларусь процессы цифровой трансформации являются приоритетным направлением развития государства. Об этом свидетельствует программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021-2025 гг., в которой подробно изложен план развития в данном направлении, а также затронут финансовый сектор, в котором планируется расширить сектор банковских продуктов, предоставляемых онлайн, в том числе с использованием биометрических данных клиентов, и доступ физических и юридических лиц к заемным средствам через сервисы онлайн-заимствования [2].

Масштабное внедрение и популяризация использования цифровых технологий также подтверждают международные индексы. Наиболее распространёнными индексами в данной сфере являются следующие: Индекс мобильной связи GSMA (GSMA Mobile Connectivity Index) и Глобальный индекс инноваций [3, с.103].

Степень развития Республики Беларусь в соответствии с исследуемыми индексами следующая (Таблица 1).

Таблица 1. – Позиции Республики Беларусь в международных индексах

| Индекс | Индекс мобильной связи GSMA | | | Глобальный индекс инноваций | | |
|----------|-----------------------------|------|------|-----------------------------|------|------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2019 | 2020 | 2021 |
| Беларусь | 66,7 | 65,1 | 65,6 | 32,1 | 31,3 | 32,6 |

Источник: [4], [5].

Как можно заметить, Республика Беларусь улучшает свои позиции, что в очередной раз доказывает её развитие и заинтересованность в сфере новых технологий и цифровизации.

Стоит отметить, что цифровая трансформация финансовой отрасли является частным случаем цифровой трансформации мировой экономики в целом [6, с.73].

Основными финансовыми агентами в экономике любой страны являются финансовые посредники. Развитие финансового посредничества является одним из перспективных направлений модернизации отечественного финансового рынка, так как они являются крупными игроками экономического сектора [7, с.79].

Наиболее распространёнными финансовыми посредниками в любой стране являются банки. Ускоренное развитие и внедрение цифровых технологий в конце XX века стало причиной структурных и функциональных преобразований в банковском секторе. Как уже было сказано ранее, цифровая трансформация преобразовывает бизнес-процессы организаций, и на основе этого рождаются новые рынки, новые модели и платформы для ведения бизнеса. Более того, это оказывает влияние на операционные процессы банковского сектора, что обеспечивает конкурентоспособность участников рынка.

В связи с быстро изменяющимися потребностями клиентов, банки приспосабливаются к новым условиям функционирования путём внедрения цифровых технологий, в результате чего появились и начали развиваться экосистемы.

Экосистема – это сетевое сообщество, члены которого комбинируют свои ресурсы на взаимовыгодных принципах ради совместного достижения инновационных результатов [7, с.170].

Экосистемы банков предлагают клиентам разнообразные услуги и сервисы, при этом сокращая временные издержки. Одной из известнейших экосистем является экосистема Сбербанка. Данная экосистема включает в себя следующие сервисы (Таблица 2).

Таблица 2. – Сервисы, предоставляемые экосистемой на примере Сбербанка

| Сфера | Сервис |
|---|--|
| Электронная коммерция и логистические сервисы | «СберЛогистика», «СберАвто», «Сбер Мега Маркет», «Сбер Аптека» |
| Фудтех и Мобильность | «Delivery Club», «FloodPlex» |
| Развлечения | « Окко», Сбер звук, Rambler&Co, «Союз мультфильм». |
| Здоровье | Сбер здоровье |
| B2B сервисы | Sber Cloud, Сбер сервис, Сбер А, Сбер |

Источник: [8].

Подобные новообразования являются альтернативными финансовыми агентами и составляют конкуренцию банкам, которые используют традиционную бизнес-модель.

В процессе исследования были обнаружены преимущества и недостатки образования экосистем на базе банков (Таблица 4).

Таблица 3. – Преимущества и недостатки функционирования банковских экосистем

| Сильные стороны | Слабые стороны |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> – Рост инвестиций (особенно в инновационную сферу) и в конечном итоге рост ВВП; – Усиление конкуренции; – Удобство. | <ul style="list-style-type: none"> – Негативное влияние на конкурентную среду; – Возрастание операционных рисков; – Использование личной информации о клиенте в корыстных целях |
| Возможности | Угрозы |
| <ul style="list-style-type: none"> – Направленность на клиента; – Появление новых рабочих мест. | <ul style="list-style-type: none"> – Угроза монополизации рынка – Манипулирование клиентом; – Риск утечки информации. |

Источник: [9], [10], [11], [12], [13].

Цифровая трансформация является глобальным явлением, влияющим на экономическую ситуацию в целом. Проникая в банковский сектор, цифровые технологии полностью меняют бизнес-модель и функционирование банков, что имеет как положительные, так и отрицательные аспекты. По причине того, что процесс создания банковских экосистем обладает не только преимуществами, но и недостатками, а также значительными рисками, рекомендуется разработать комплекс мер с сфере защиты информации и антимонопольного законодательства.

Список использованных источников

1. Как проводить цифровую трансформацию и зачем [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/5ec2bcda9a7947a41681dee2>. – Дата доступа: 02.03.2021 г.
2. Указ президента Республики Беларусь 29 июля 2021 г. № 292 «Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=P32100292>. – Дата доступа: 26.10.2021 г.
3. Лузгина А. Цифровая трансформация национальной экономики: вызовы и перспективы развития / А. Лузгина // Банкаўскі веснік. – 2020. – №
4. GSMA Mobile Connectivity Index [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.mobileconnectivityindex.com/#year=2019&secondaryMenu=about-the-index/>. – Date of access: 04.11.2021.
5. Global Innovation Index [Electronic resource]. – Mode of access: <https://knoema.com/preorog/global-innovation-index/>. – Date of access: 08.11.2021.
6. Усокин В.М. Финансовое посредничество в условиях развития новых технологий / В.М. Усокин, В.Ю. Белоусова, И.О. Козырь // Деньги и кредит. – 2017. – №5. – с. 14-21.
7. Ковалева, Ю.Н. Предпосылки преобразования банков в экосистемы / Ю.Н. Ковалева // Менеджер. – 2020. – №3(93). – С. 167-174.
8. Экосистема Сбербанка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sber.ru/ecosystem/>. – Дата доступа: 02.03.2022.
9. Банк России увидел риски в создании банковских экосистем [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/25/11/2019/5ddb5c49a7947d15835ee61>. – Дата доступа: 02.03.2022.
10. Что такое банковские экосистемы и чем они опасны? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://otr-online.ru/programmy/segodnya-v-rossii/chto-takoe-bankovskie-ekosistemy-i-chem-oni-opasny-45521.html>. – Дата доступа: 02.03.2022.
11. Письмо АРБ Председателю ЦБ РФ Набиуллиной Э.С. «О регулировании деятельности экосистем» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://arb.ru/b2b/docs/pismo_arb_predsedatelyu_tsb_rf_nabiullinoy_e_s_o_regulirovanii_deyatelnosti_ekos-10490667/. – Дата доступа: 02.03.2022.
12. Главная угроза развития банковских экосистем [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/20201230/banki-1591503475.html>. – Дата доступа: 02.03.2022.
13. Зачем банки создают вокруг себя экосистемы и что это дает потребителю [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10955564>. – Дата доступа: 02.03.2022.