

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС**Володько Людвик Павлович**, к.э.н., доцент**Володько Ольга Владимировна**, к.э.н., доцент**Полесский государственный университет**

Volodko Lyudvik Pavlovich, PhD in Economics, lyudvik@tut.by

Volodko Olga Vladimirovna, PhD in Economics, olga_volodko@mail.ru

Polessky State University

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

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

В настоящее время в мире активно развивается направление информационных технологий, в связи с чем цифровизация дает бизнесу новые конкурентоспособные преимущества в его дальнейшем развитии. Лидеры внедрения новых цифровых технологий демонстрируют, что получение преимуществ без глубокой трансформации бизнеса, а лишь за счет использования новых технологий, невозможно.

Цифровая трансформация предполагает фундаментальное переосмысление того, как работает организация и как она взаимодействует с окружающей средой. Важнейшим направлением в развитии цифровизации является сотрудничество и взаимосвязь как между потребителями и организациями, так и между самими организациями. Происходят масштабные изменения: активно внедряется «цифровизация» (применение цифровых технологий) и цифровая трансформация (радикальное изменение деловой стратегии и бизнес-процессов под влиянием цифровизации).

Выделим основные виды цифровых технологий (таблица).

Цифровые технологии оказывают воздействие на способы реализации процессов организаций и характер связей между ними, что позволяет [4]:

- повысить качество, скорость, гибкость выполняемых операций и процессов, снизить расходы над их выполнение;
- повысить координацию и интеграцию процессов как внутри компании, так и за ее пределами;
- повысить потребительскую ценность, обеспечить дифференциацию потребительской ценности.

Основные направления развития цифровых технологий в Республики Беларусь представлены на рисунке.

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.

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 продаж, оптимизировать цены и улучшаться точность поисковых запросов.
2. Интернет вещей (IoT)	Позволяет улучшить использование клиентского опыта, повышать уровень рекламный и предлагать персонализированный сервис потребителям. Данная технология позволяет следить за поставками и предоставлять обмен информации в длинной цепочке от поставщиков до потребителей конечной продукции.
3. Системы 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
5. 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.
6. Технологии виртуальной и дополненной реальностей (VR/AR)	Ориентация рекламного контента, однако виртуальная реальность поднимает это на новый уровень за счёт полного погружения в продукт. Технология может изменить ценностное предложение фирмы. Большой потенциал технологий виртуальной реальности эксперты видят в обучении сотрудников.
7. Индустрия 4.0	Переход к целому комплексу систем, которые объединяются цифровыми, биологическими и физическими технологиями в новые и мощнейшие комбинации.
8. CRM-системка	Комплекс инструментов по работе с информацией, включающий в себя клиентскую базу, а также ряд методик, позволяющих систематизировать данные и регламентировать порядок работы с ними.
9. 3D-принтеры	3D принтер – это устройство для создания физических объектов путем последовательного наклеивания слоев.
10. 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 всем участникам процесса ясные и конкретные задачи.
11. Облачное хранение	Технологии обработки данных, в которых компьютерные ресурсы предоставляются Интернет-пользователю как онлайн-сервис.
12. 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.
13. Дронный	Беспилотные летательные аппараты могут летать самостоятельно по маршруту, заложенному в бортовой компьютер или выполнять команды с земли. Находят применение при мониторинге военных объектов, полей, лесов, стройплощадок, доставке грузов.

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.



Рисунок – Цифровые приоритеты Республики Беларусь

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 увеличения 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 «цифроэлита» (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.

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 в Республике Беларусь, необходимо учитывать следующее:

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 анализом 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 устопйчивого социально-экономического

развития Республики Беларусь над периодика дао 2030 г. – взойти в топь-30 стран под уровень развития ИКТа.

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 нужно включаться 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: 29.08.2022.

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: 31.08.2022.

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: 14.08.2022.

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.