

Библиографические ссылки

1. Пуцентейло П. Р., Гуменюк О. О. Цифровая экономика как новейший вектор реконструкции традиционной экономики: [сайт] // Инновационная экономика. 2018. № 5–6. С. 131–143. URL: <http://inneco.org/index.php/innecoua/article/view/305/367> (дата обращения: 30.01.2021).
2. Украина 2030Е – страна с развитой цифровой экономикой. Украинский институт будущего: [сайт]. URL: <https://strategy.uifuture.org/kraina-z-rozvinutoyu-cifrovoyu-ekonomikoyu.html> (дата обращения: 31.01.2021).
3. Цифровая экономика: тренды, риски и социальные детерминанты: [сайт]. Киев, 2020. URL: https://razumkov.org.ua/uploads/article/2020_digitalization.pdf (дата обращения: 01.02.2021).

УДК 336.71

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**М. И. Козлова**

*Аспирантка экономического факультета
Белорусского государственного университета, г. Минск*

Научный руководитель: **И. А. Карачун**
*Кандидат экономических наук, доцент,
заведующая кафедрой цифровой экономики экономического факультета
Белорусского государственного университета, г. Минск*

В условиях перехода стран к инновационному развитию в банковской системе закономерно возникает необходимость внедрения инновационных технологий, современных методов и моделей управления, направленных на повышение ее конкурентоспособности. Эффективная деятельность банковского сектора является важнейшим условием устойчивого экономического развития страны. Таким образом, недостаточное количество научных публикаций, а также потребность в определении комплексного подхода осуществления цифровой трансформации современного банковского сектора обуславливают актуальность темы.

Ключевые слова: цифровая трансформация; инновации; банковский сектор; цифровые технологии.

DIGITAL TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR**M. Kozlova**

PhD Student of the Faculty of Economics of the Belarusian State University, Minsk

Supervisor: **I. Karachun**
*PhD in Economics, Head of Digital Economics Department
at the Faculty of Economics of the Belarusian State University, Minsk*

In countries, innovative development in the banking system is natural under the conditions for the emergence of innovative technologies, modern methods and models of management aimed at increasing its competitiveness. The efficient operation of the banking sector is the most important condition for the country's economic development. Thus, the insufficient number of scientific publications, as well as the need to determine an approach to the digital transformation of the modern banking sector, determine the relevance of the topic.

Keywords: digital transformation; innovation; banking sector; digital technologies.

Мир вступил в эпоху «цифровой трансформации», которая, по мнению экспертов, является временем, когда технологии и общество развиваются быстрее, чем многие организации могут приспособиться к этим изменениям. Появление цифровых технологий – искусственный интеллект, машинное обучение, удаленная идентификация, роботизация процессов, мобильные, облачные и аналитические технологии, интернет вещей – создают новые источники получения информации, способы интерпретации данных и инструменты, позволяющие повысить экономическую эффективность как организаций в целом, так и банковского сектора в частности. Ценность цифровой трансформации огромна. Согласно исследованию, проведенному Всемирным экономическим форумом, в течение следующего десятилетия использование всего четырех ключевых цифровых технологий в банковском секторе могут принести пользу промышленности и обществу в размере 1,2 триллиона долларов США, что составляет около 40 % национального ВВП стран.

По данным Международного монетарного фонда, в 2020 году мировые инвестиции в финтех-компании составили 28,5 млрд. долл. США, 52 % финансовых организаций инвестировали свои денежные средства в решения на основе искусственного интеллекта, 54 % финансовых организаций считали требования к хранению данных основным регуляторным барьером для инноваций, 77 % – планирует внедрить технологию распределенных реестров в бизнес-процессы к 2022 г., 78 % – стремятся к внедрению открытых API для улучшения клиентского опыта, 58 % – инвестируют в технологии снижения киберрисков [1]. В качестве основных задач, которые финансовые организации поставили перед собой в 2020 году были:

1. Эффективное управление и использование данных (56 %).
2. Снижение затрат (67 %).
3. Создание инновационных финансовых продуктов и сервисов (76 %).
4. Расширенный клиентский опыт (91 %).
5. Гибкость и адаптивность бизнес-моделей (91 %) [1].

Таким образом, видно, что главной задачей для мировых финансовых организаций являются расширение клиентского опыта и повышение гибкости, адаптивности бизнес-моделей. На втором месте – создание инновационных финансовых банковских продуктов и услуг, это говорит о важной роли внедрения инновационных технологий в банковские процессы, поскольку предоставление инновационных банковских услуг и продуктов определяет основное конкурентное преимущества банка на рынке.

В соответствии с исследованием, проведенным Deloitte Center for Financial Services, выявлено, что успех банков в цифровой трансформации в первую очередь зависит от того, сумеет ли банк при принятии оптимального решения выбрать правильную комбинацию стратегии поведения и использования инновационных технологий. Для достижения этого необходимо развивать приоритетные направления:

1. Применение облачных технологий (10 %).
2. Создание современных рабочих мест (15 %).
3. Кибербезопасность, защита персональных данных, конфиденциальность (18 %).
4. Изменения в законодательстве (23 %).
5. Создание цифровых решений (28 %).

Исходя из вышеизложенного, наиболее важной проблемой на сегодняшний день является создание цифровых решений, то есть обработка данных для извлечения из них максимальной информации, которую потом можно будет использовать для принятия эффективного решения. Конечно, во многих банках есть специальные программы, которые позволяют это делать, но пока неуспешно. Поэтому проблема данных стоит перед мировым финансовым сектором достаточно остро. Необходимы законодательные изменения в защите информации, данных, которые позволят не только снижать киберпреступления, но и позволят эффективно управлять и применять имеющиеся данные. Для этого также

необходимо, чтобы банки предоставляли свои данные третьим сторонам (открытые API), однако положения Общего регламента о защите данных в Европе (GDPR) обязует банки обеспечивать конфиденциальность персональных данных клиентов [2].

Если же рассмотреть уровень развития инновационных технологий в мировом банковском секторе, то можно заметить, что перед банками стоит вопрос, какие системы нужно модернизировать и как. На рисунке 1 можно увидеть, что наибольший процент приходится на тестирование инновационных технологий, на втором месте – количество банков, внедривших уже эти технологии, на третьем месте – планирующие внедрить их в течение 12 месяцев и меньше всего (в среднем 4,5 %) – банки, которые не хотят внедрять инновационные технологии. Это говорит о том, что финансовые организации во всем мире понимают, необходимость и важность цифровых технологий в банковском секторе [4].

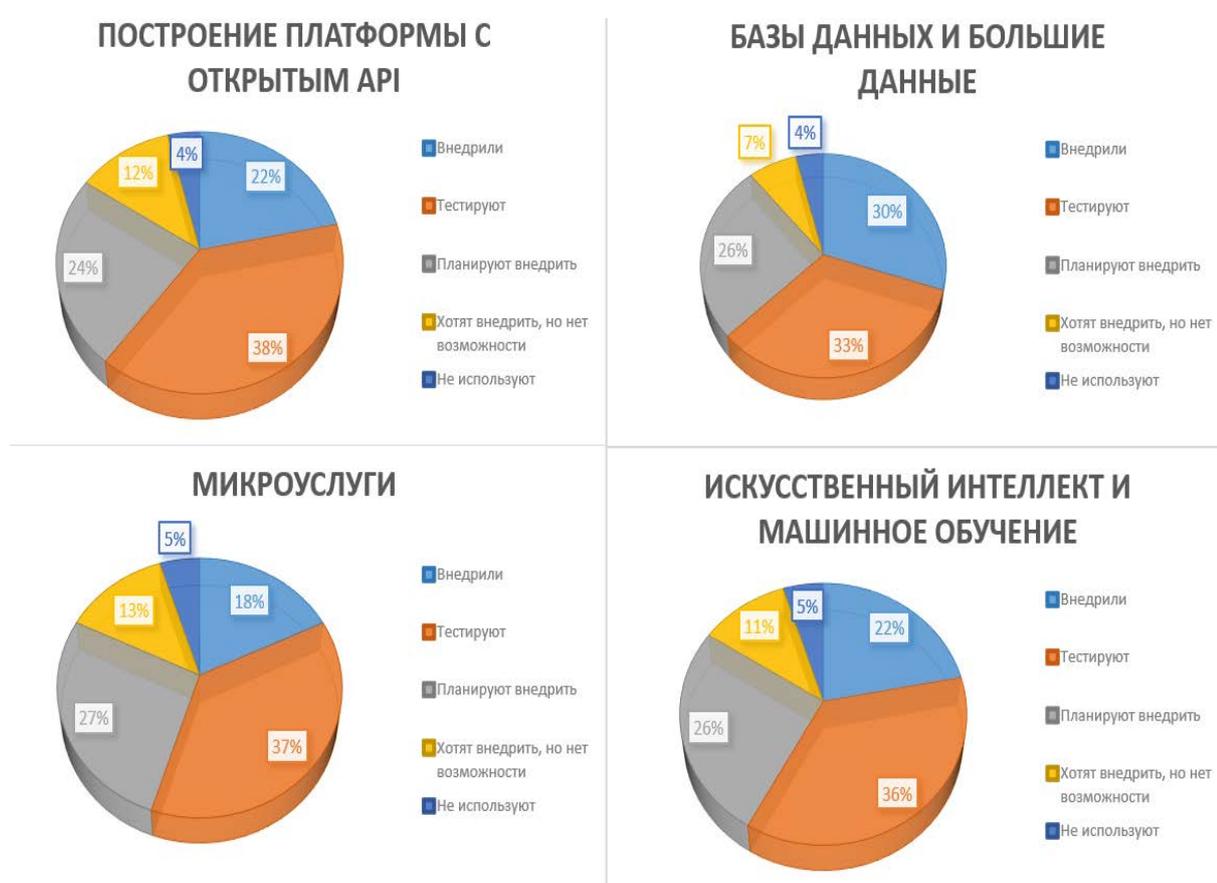


Рисунок 1 – Использование инновационных технологий финансовым сектором в ближайшие 12 месяцев

Примечание – Разработка автора на основе [3].

Также, для того, чтобы не отставать и иметь конкурентное преимущество на мировом рынке банковских услуг, различные банки тратят значительные средства на поддержание и модернизацию информационных технологий (рис. 2). Так же, исходя из прогноза, мы видим, что расходы по всем категориям (содержание отделений банков, банкоматы, инфокиоски, колл-центры, развитие цифрового банка) с каждым годом растут, что говорит о возрастающей роли инноваций в развитии цифрового банковского сектора.

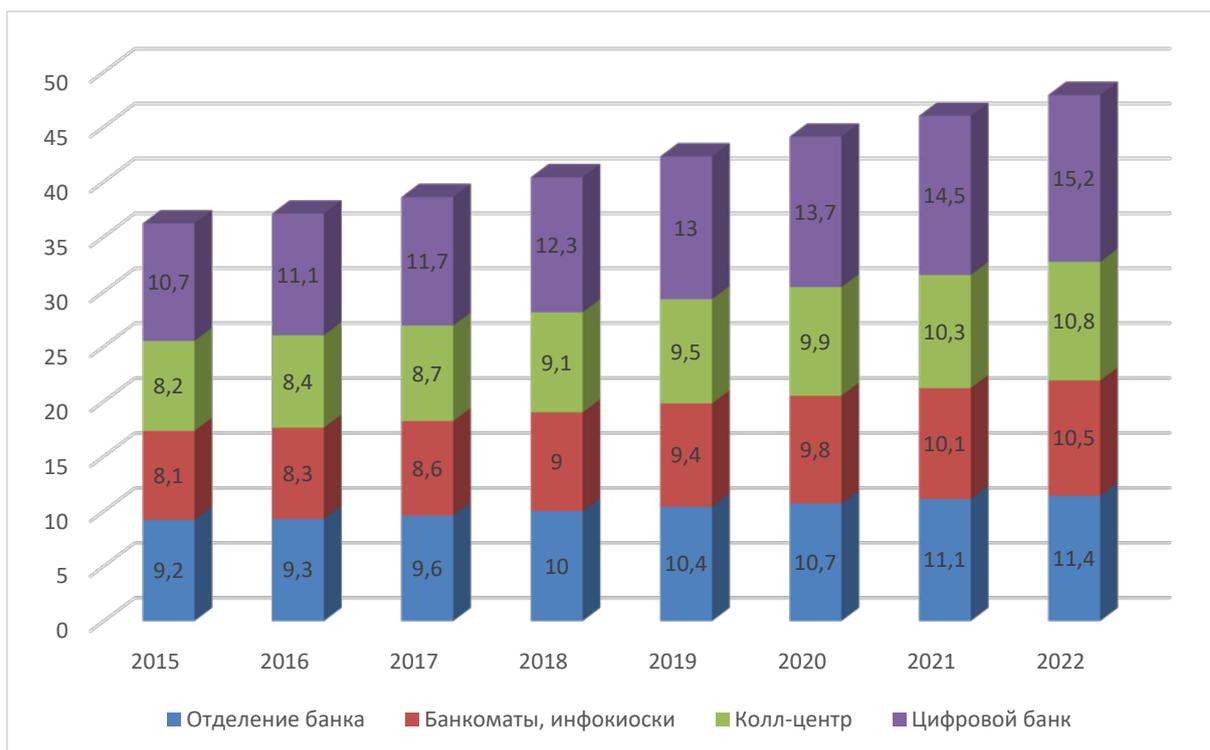


Рисунок 2 – Расходы розничных банков на поддержание и модернизацию информационных технологий в 2015–2022 гг. (в млрд долл. США)

Примечание – Разработка автора на основе [4].

Библиографические ссылки

1. World Economic Outlook Reports : [site] // International monetary fund. 2021. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO> (date of access : 17.02.2021).
2. Srinivas V., Wadhvani R., Ramsay T., Jain A., Singh Y. 2020 Banking and Capital Markets Outlook: Reimagining transformation // Deloitte center for financial services : [site]. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-dcfs-2020-banking-cap-markets-outlook.pdf> (date of access : 12.02.2021).
3. ICT Spending predictor business : [site] // ICT Enterprise Insights. 2021. URL: <https://ovum.informa.com/products-and-services/data-services/target-ict-spending-and-contracts/sitecore/shell/~/media/informa-shop-window/tmt/target/ovum-ict-spending-predictor-2019.pdf> (date of access : 16.02.2021).
4. Equity Market Index : [sites] // CEIC. 2021. URL: <https://www.ceicdata.com/en/indicator/equity-market-index> (date of access : 17.02.2021).

УДК 33.338.467.5

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ УСЛУГ ПО ВРЕМЕННОМУ ПРОЖИВАНИЮ И ПИТАНИЮ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

М. В. Козловская

*Аспирантка факультета коммерции и туристической индустрии
Белорусского государственного экономического университета, г. Минск*

Научный руководитель: **Е. Ф. Волонцевич**

*Кандидат экономических наук, доцент, заведующий отделом развития сферы услуг
Научно-исследовательского экономического института
Министерства экономики Республики Беларусь, г. Минск*