

УДК 336.7

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ КАК ФАКТОР РОСТА ДОХОДОВ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИОННОГО ОБЪЕДИНЕНИЯ

В. М. Алданова, О. В. Волкова

Белорусско-Российский университет
г. Могилев, Беларусь

В современном мире поступательный процесс глобализации позволяет укрепить уровень интеграции национальных экономик большинства стран. В результате активного развития внешнеэкономических связей возникают новые интеграционные объединения, позволяющие выводить экономику государства на новый, более высокий уровень развития. При этом большую экономическую выгоду получают те страны, в которых создаются центры управления интеграционным объединением и сформированы долгосрочные приоритеты экономического сотрудничества в рамках интеграционных объединений.

В 1999 г., следуя примеру развитых стран, Российская Федерация и Республика Беларусь создали Союзное государство, которое позволило укрепить в первую очередь экономические связи и создать единое экономическое пространство, позволяющее проводить более эффективную внешнеэкономическую политику. Данная политика затрагивает одну из важных сфер экономики, а именно банковскую сферу, т. к. она отвечает за результаты валютно-финансовых отношений на международном уровне и является регулятором развития интеграционного объединения. При этом процесс интеграции денежно-кредитной политики стран, входящих в Союзное государство, представляет собой последовательный и поэтапный процесс, осуществляемый в долгосрочной периоде.

Роль учреждений банковской системы заключается в оперативном обслуживании финансовых потоков между всеми субъектами интеграционного объединения. Поэтому банковская или валютно-финансовая интеграция позволяет наиболее эффективно реализовать цели и задачи внешнеэкономической деятельности государств, входящих в Союзное государство.

В условиях интеграции банки являются наиболее универсальными денежно-кредитными посредниками в отношениях между государствами и иными субъектами внешнеэкономических связей. Они выполняют роль регулятора спроса и предложения на денежно-кредитные ресурсы. Именно банковские учреждения с почти неограниченным разнообразием параметров и качественных характеристик кредитных, депозитных и расчетных операций и услуг имеют возможность изменять ассортимент своих продуктов и с наибольшей эффективностью могут решить задачу по созданию интеграционного финансово-кредитного объединения.



Для более эффективного развития банковской сферы в рамках интеграционного объединения банкам государств необходимо направить усилия на увеличение своих доходов в первую очередь путем использования процесса цифровизации. Все это предусматривает применение новых банковских продуктов и услуг с использованием различного рода цифровых технологий и дистанционных каналов обслуживания клиентов. Результатом применения подобного рода инновационных технологий является обработка большого объема данных в кратчайшие сроки, углубленный уровень аналитического исследования, низкий уровень допущения ошибки, робоэдвайзинг, а также блокчейн, которые позволяют осуществлять операции без участия посредников.

Использование цифровой экономики в банковской сфере позволяет создавать более технологичные продукты и услуги, не требующие личного присутствия клиента и увеличивающие уровень доходности банка в целом. К ним, например, относится запуск на территории России онлайн-сервиса ипотечного брокера у «Тинькофф Банк» или идентификация пользователя по фотографии при совершении переводов у Банка «Открытие». Последняя технология может применяться не только для определения личности, но и для заключения дистанционных банковских договоров. Данный опыт можно использовать и в банках Республики Беларусь, что позволит повысить как доходы, так и уровень безопасности в банковской среде.

В настоящее время большое количество как белорусских, так и российских банков предлагают персонализированные кешбек-сервисы, которые позволяют клиенту выбрать определенную категорию покупок товаров в рассрочку. При этом имеется возможность использовать предиктивную аналитику для создания индивидуальных предложений. Достоинством использования данной банковской технологии является сокращение количества взаимодействия с клиентами при более эффективном их уровне. Дальнейшее развитие персонализированных кешбек-сервисов может предусматривать омниканальность обслуживания, т. е. взаимную интеграцию всех каналов в международную систему.

Одним из основных факторов цифровизации банковской сферы является уровень взаимодействия банков с технологическими организациями в области внедрения цифровых технологий и решений. При этом главными партнерами банков являются социальные сети и операторы связи, которые могут предоставить доступ к данным клиента. К тому же для использования цифровых технологий и увеличения доходности банков необходимо изучать зарубежные тренды и потребности имеющихся клиентов. В целом цифровизация банковской сферы является важным условием увеличения банковских доходов и успешной интеграции экономических процессов входящих в нее государств.