

УДК 336.719.2

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

А. О. ДЯТЛОВА, Д. М. КУЛИКОВА
Научный руководитель Е. С. КЛИМОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье изучены тенденции развития интернет пространства, место банка в современных условиях. Предложены направления развития банков в условиях цифровизации экономики.

Ключевые слова:

цифровой банкинг, цифровая экономика, блокчейн, дистанционное банковское обслуживание.

Интернет превращается в единую транспортную систему цифрового контента. Со временем он заменяет различные сети передачи данных (телефонные, кабельные телевизионные сети, радио). Реализуются новые сетевые протоколы и веб-сервисы.

Американский финансово-экономический журнал Forbes опубликовал данные, в соответствии с которыми за июнь 2016 г. насчитывается 2 млрд человек, являющихся пользователями интернета. Мировые затраты на интернет равны 2,9 трлн долл. США, в числе которых: devices и интерфейсы – 36,6 %, е-торговля – 33,7 %, поиск – 16,8 %, социальные медиа – 11,9 %, контент – 1 % (рис. 1) [1].

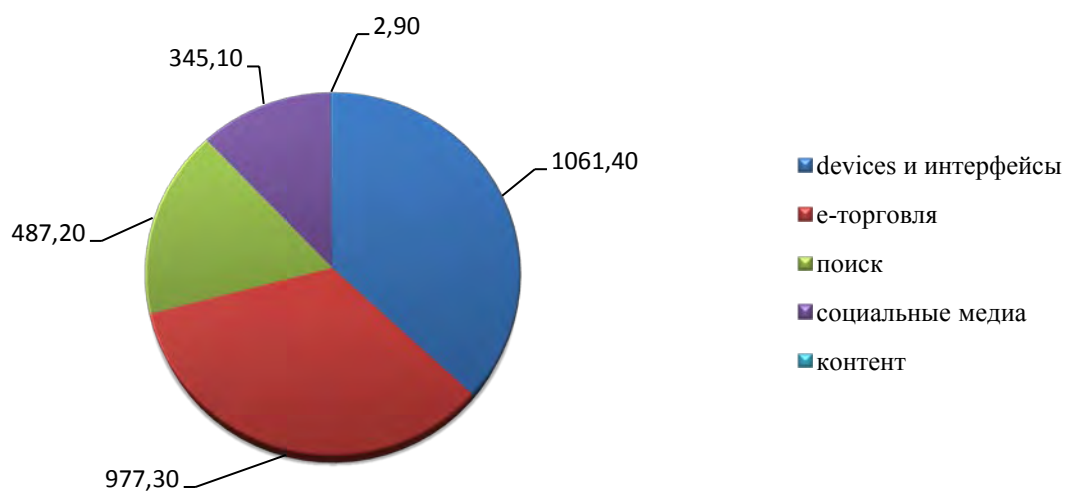


Рис. 1. Мировые расходы на интернет, млрд долл. США



Число сайтов в мире с 2014 г. находится на уровне 1 млрд. Самыми популярными являются Google (16,4 % от всех посещений), Facebook (5,9 %), Youtube (2,9 %).

Мировые интернет-продажи населению в 2018 г. составляют 2,5 трлн долл. США. За одну минуту в интернете отправляется около 160 млн писем на электронную почту, 20 млн сообщений в WhatsApp, на Youtube количество просмотров достигает более 4 млн, свыше 200 тыс. долл. США, израсходованных на Amazon.com, запросы поиска в Google равны 3,5 млн.

Развитие экономики в условиях цифровизации также важно, как и развитие интернета. Впервые 10 лет (с 1995 г.) основу цифровой экономики составляли бизнесы е-торговли и сервисов, сейчас она затрагивает почти все аспекты человеческой деятельности: образование, здравоохранение, онлайн-банкинг, культуру, социальные отношения.

Согласно информации Boston Consulting Group, процент цифровой экономики в валовом внутреннем продукте развитых стран возрос на 1,21 процентный пункт и по итогам 2016 г. составил 5,50 %; развивающихся – с 3,61 % до 4,90 %. Великобритания занимает лидирующие позиции по участию цифровой экономики в ВВП – 12,41 %. В России данный показатель в 2016 г. составил 2,80 %. Институт McKinsey считает, что к 2025 г. цифровая экономика утроится и даст от 20 % до 34 % вклада в рост ВВП.

Динамика проникновения цифровой экономики в странах, в % от ВВП, показана на рис. 2 [1].

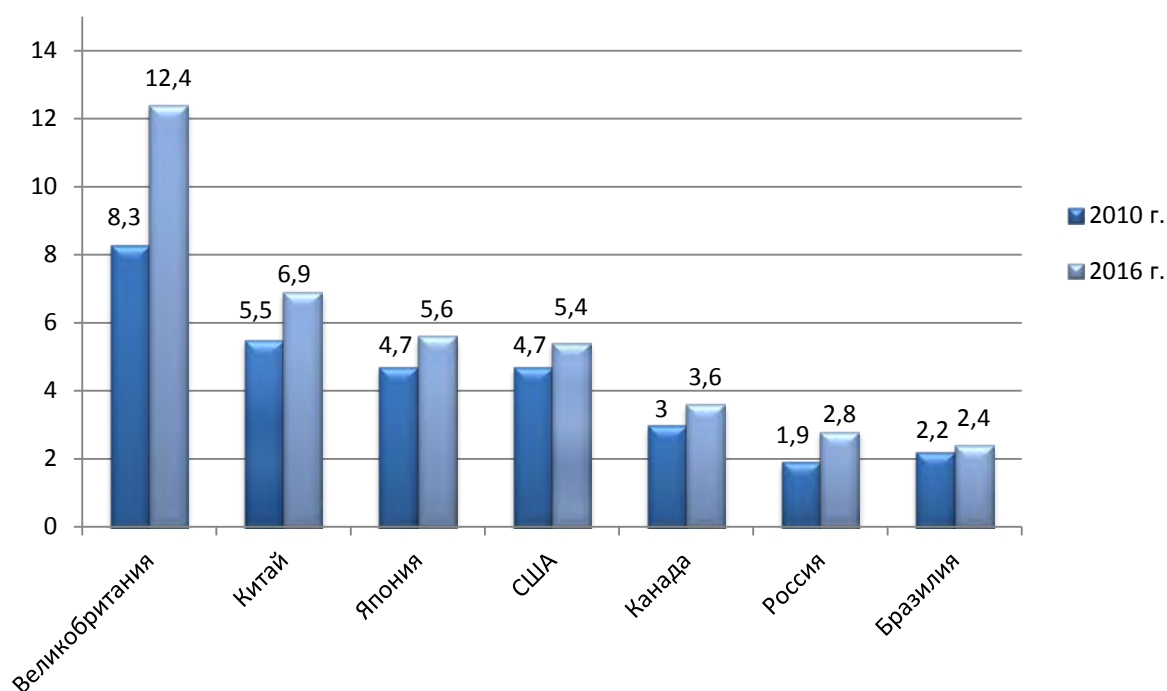


Рис. 2. Динамика проникновения цифровой экономики в странах, в % от ВВП

Данные экономические прогнозы имеют связь не только с эффектом от автоматизации уже имеющихся процессов, но и с внедрением новых цифровых бизнес-моделей и технологий.

Современная Республика Беларусь на 3–4 года не успевает за мировыми лидерами цифровой экономики. Однако чтобы этого достичь, Республика Беларусь нуждается в целостном подходе к цифровизации как на республиканском уровне, так и на уровне организаций, ИТ-компаний. Его основы заложены в Декрете № 8 «О развитии цифровой экономики».

Совершенствование технологий, перемены ожиданий и требований потребителей, вдобавок трансформация экономического положения в мире вызвали повышенный интерес к ценности цифровых технологий, в т. ч. и в банковской системе. Республика Беларусь также старается идти в ногу с мировыми тенденциями.

На данный момент главным документом, который определяет ключевые подходы к стратегическому совершенствованию в республике банковских технологий, является Стратегия развития цифрового банкинга на 2016–2020 гг. Главная цель которой – значительное увеличение к 2021 г. цифровых каналов связи между банками и их клиентами, организациями, органами государственного управления.

В банковской системе цифровая трансформация проходит 5 основных этапов (рис. 3).



Рис. 3. Этапы цифровой трансформации

Цифровизация сопровождается значительными рисками. Вопросы экономической безопасности банков и небанковской кредитно-финансовой организации (НКФО) имеют первостепенное место. Субъекты обмена информацией заинтересованы в создании и внедрении эффективного механизма, способного защитить их от угрозы раскрытия конфиденциальной информации и обеспечить достоверность получаемой информации. Многие считают, что на сегодняшнем этапе развития таким механизмом является блокчейн (англ. Blockchain). Блокчейн – это многоцелевая и многоуровневая информационная технология, созданная для надежного учета различных активов, безопасного хранения записей обо всех когда-либо совершенных сделках.

Благодаря своей распределенности, связанности, подтвержденности и проверяемости блокчейн обеспечивает доступность, независимость, защищенность. Своими финансами можно будет управлять через голосовые команды. При предоставлении банковских услуг уже используется искусственный интеллект. Роботизированные процессы помогают банкам избавить сотрудников от монотонной работы, направить их на ту работу, где требуется взаимодействие «человек – человек».

Республика Беларусь благодаря современным инновациям активно развивает бесконтактные технологии и платежные сервисы.

Национальный банк заинтересован во введении и широком использовании на белорусском рынке мобильных платежных сервисов, таких как Samsung Pay, Apple Pay и Android Pay, позволяющих совершать платежи через современные мобильные устройства.

В Республике Беларусь наблюдаются следующие тенденции развития каналов дистанционного банковского обслуживания (ДБО):

1) предпочтения физических лиц (рис. 4) [2].

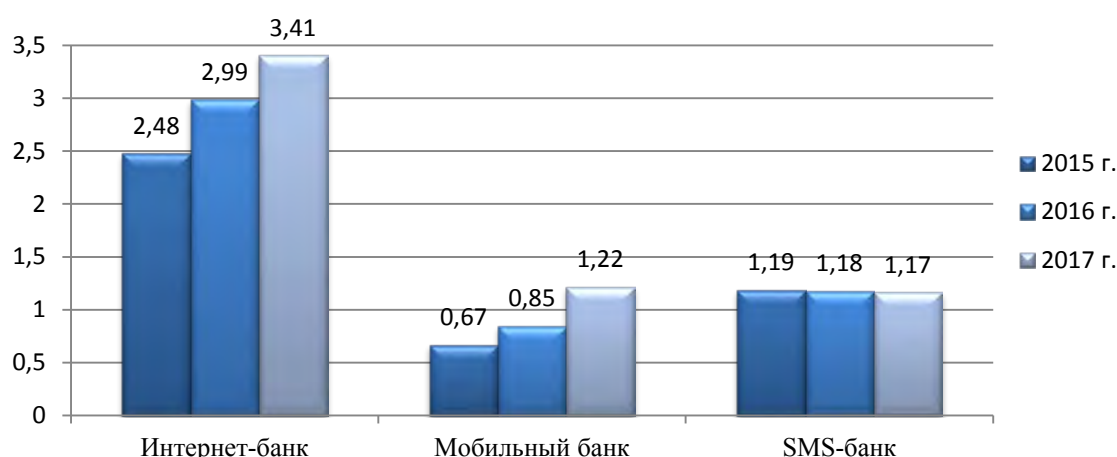


Рис. 4. Предпочтения физических лиц среди каналов ДБО, млн чел.

В соответствии со статистикой, опубликованной Национальным банком, для осуществления расчетов и иных операций физические лица отдают

большее предпочтение Интернет-банкингу, которым пользуются через персональный компьютер. Численность данных лиц превышает 3,4 млн человек, причем увеличивается с каждым годом.

2) предпочтения юридических лиц (рис. 5) [2].

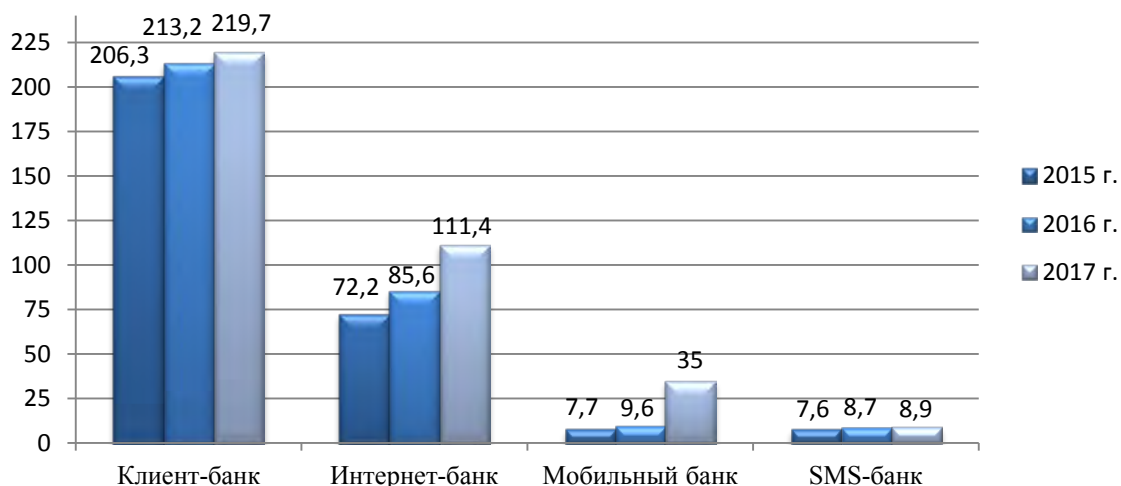


Рис. 5. Предпочтения юридических лиц среди каналов ДБО, тыс. чел.

Юридические лица отдают предпочтение Клиент-банку (около 220 тыс. человек к 2017 г.). Также отмечается значительный рост числа лиц, которые пользуются Интернет-банкингом и мобильным-банкингом. Такие тенденции связаны с тем, что банки более рационально используют свои ресурсы и стараются перевести клиентов на более эффективные каналы ДБО.

Необходимо постепенно отказаться от бумажного оборота, содержания документов в архивах в бумажной форме. Нужно со временем заменять их электронными документами, скрепленными электронной подписью, что является более удобной формой хранения информации.

Новым способом предоставления банковских услуг выступает виртуальный банк. Это представляет собой отказ от общепринятой сети реализации банковских продуктов и полная их замена на виртуальные каналы реализации, из этого следует полное изменение структуры банков и формы их взаимодействия с клиентами. Виртуальный банк позволит избавить клиентов от ненужных походов в банк, а самому банку в полной мере воспользоваться возможностями искусственного интеллекта.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ковалев, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: монография / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск : Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.
2. О популярных каналах и будущем ДБО / Системные технологии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://st.by>. – Дата доступа: 01.12.2018.
3. Нацбанк: VISA и БЕЛКАРТ теряют позиции, а Интернет-банк наступает// Инфобанк – финансовый портал Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by>. – Дата доступа: 01.12.2018.