

УДК 338.24

КОНКУРЕНТНАЯ ПОЛИТИКА ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

А. И. МЕЛЬНИК

Научный руководитель А. А. ПОДУПЕЙКО

Белорусский национальный технический университет

Минск, Беларусь

Аннотация

В статье рассматриваются особенности внедрения цифровых технологий в деятельности банков, с целью повышения их конкурентоспособности на рынке финансовых услуг. Актуальность темы обусловлена тем, что в Республике Беларусь наблюдается рост количества банков, что приводит к возникновению ряда проблем, связанных с трудностями «выживания» на стадии выхода на рынок. На наш взгляд, именно внедрение и применение цифровых и информационных технологий является одним из наиболее эффективных способов решения данной проблемы.

Ключевые слова:

цифровая экономика, банковский сектор, конкурентные преимущества, банковские продукты, цифровые технологии.

Банковский бизнес оказывает существенное влияние на развитие национальной экономики в целом. Экономика страны не может функционировать без финансовых операций, а именно банки предоставляют возможность хранения и распределения денежных средств, управления финансово-кредитными операциями и т. д.

Современный уровень развития банковской сферы характеризуется применением цифровых трансформаций, т. е. внедрением и применением цифровых технологий на всех стадиях организации и управления.

На сегодняшний день банковские организации в Республике Беларусь успешно применяют цифровые технологии в своей деятельности. Подтверждением может выступать широкое использование мобильного и Интернет-банкинга. Однако, необходимо отметить широкий спектр возможностей совершенствования портфеля банковских услуг, основываясь на достижениях в области цифровых и информационных технологий с целью повышения прибыли.

На предпочтения и потребности потребителя постоянно воздействуют новинки, которые предлагает информационный рынок. Комфорт и экономия времени выходят на первый план для современного клиента. В этой связи возникает необходимость постоянного анализа и мониторинга мирового рынка цифровых технологий. Банковским организациям следует активно использовать цифровые технологии (ЦТ) в своей деятельности для сохранения конкурентных позиций на рынке. В связи с этим возникает необходимость рассмотреть понятие цифровизации (процесса внедрения ЦТ).



Под цифровой экономикой понимается хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа, что позволяет существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [1].

Благодаря данному процессу появились такие продукты как Интернет-банкинг, электронные платежи, интернет-реклама. Важно грамотно использовать возможности цифровых трансформаций для улучшения системы обслуживания потребителей и предоставления информации в банковском бизнесе. Многим банкам приходится менять свои бизнес-концепции, поддерживая конкуренцию на рынке. Конкуренция, в свою очередь, стимулирует банки на модификацию предлагаемых услуг, что ведет к качественным изменениям и появлению новых продуктов.

На основании вышесказанного, можно сделать вывод о том, что возникает необходимость в определении основных этапов процесса внедрения ЦТ.

Процесс внедрения ЦТ, на наш взгляд, должен состоять из следующих этапов (рис. 1).

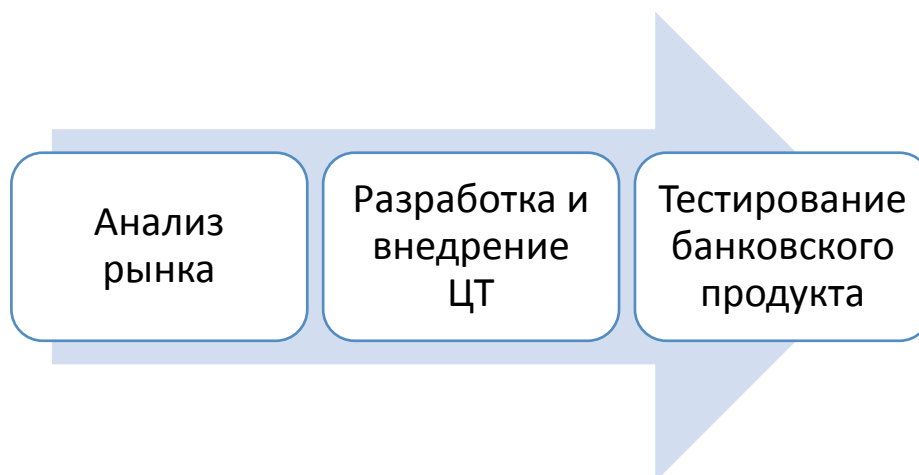


Рис. 1. Процесс цифровизации

Первый этап подразумевает анализ предпочтений клиента. Невозможность следовать тенденциям цифровизации может привести к потере клиентов. Важно понимать, что клиент нуждается в быстром и качественном обслуживании. Данная ситуация разрешается за счет проведения анкетирования среди клиентов банка. Это позволяет грамотно выбрать технологию для производства востребованного продукта.

В основе второго этапа находится разработка нового информационного или цифрового продукта. На основании итогов анализа информации, полученной на первом этапе, создается модель нового продукта, рассчитываются все затраты на его внедрение, оценивается предполагаемая эффек-

тивность, определяются возможные риски. В результате делается вывод о целесообразности внедрения данного банковского продукта в портфель услуг. Основным критерием является то, что новация должна приводить к росту рентабельности.

Третий этап – это процесс тестирования внедренного продукта. Предоставляя потребителю продукт, руководство следит за актуальностью выпускаемого продукта. Постоянное тестирование и редактирование продукта позволит своевременно выявить недостатки и устранить их в краткосрочном периоде.

Современный этап цифровизации привел к появлению финтех-компаний, ставящих под угрозу функционирование банков. Существование таких компаний основано на активном использовании новейших информационных технологий. Разработки в сфере мобильных платежей, онлайн-кредитования, страхования являются сильными сторонами данных компаний.

Работа финтех-компаний построена на предоставлении клиенту выгодных условий взаимодействия, экономии на ресурсах, что позволяет снизить затраты. Примечателен такой момент, что продукты финтех-компаний могут позволить себе клиенты любого экономического класса. Исходя из данной информации, можно сделать вывод о том, что банковскую систему ожидают существенные изменения. Уже в настоящее время документация представляется в электронном виде.

С развитием ЦТ для современного человека приоритетными являются понятия скорости, комфорта и времени. Кроме этого, общество не может представить свою жизнь без использования интернет-ресурсов. Пользователю удобно совершать финансовые операции в домашних условиях. Но предоставленных на данный момент банками условий недостаточно, чтобы полностью удовлетворить предпочтения потребителей.

Банки ежегодно предоставляют на рынок платежные карты, оснащая их все новыми платежными способностями. В скором времени платежные карты потеряют свою значимость. Это связано с появлением NFC-технологии, которая позволяет производить бесконтактную оплату с использованием смартфона или других устройств, оснащенных NFC.

В тоже время использование ЦТ приводит к возникновению некоторых проблем. Так, при переходе к информационным базам возникает вопрос о безопасности хранящихся данных. Раньше этому вопросу уделялось минимальное внимание в связи с отсутствием передовых технологий. Сегодня же все в большей степени проявляют себя дистанционные системы оказания услуг. Личность клиента подтверждается путем считывания отпечатков его пальцев, распознавания голоса, сканирования радужной оболочки глаз. Данные операции влекут за собой проблему мошенничества. Однако банки несут ответственность за безопасность информации, хранящейся в базах.



Описанные выше перспективы и проблемы цифровизации банковской сферы определяют необходимость создания совершенно нового вида банковской организации – виртуального банка.

Создание виртуального банка позволит стать лидером, не имеющим конкурентов. Виртуальная модель банка функционирует без прямого контакта с клиентом. Работа основана на телефонных переговорах. В большинстве случаев, рабочее место оснащено оборудованием, позволяющим запоминать голоса и контролировать доступ к системе. К преимуществам таких банков можно отнести улучшение условий обслуживания, возможность внедрения новых информационных продуктов. Услуги оказываются в онлайн-режиме, что позволяет их легко исправлять, если клиенты обнаружили некоторые неполадки в системе.

Создание виртуального банка – совершенно новое направление в Республике Беларусь, которое позволит занять лидирующую позицию на рынке финансовых услуг, а также обрести определенное конкурентное преимущество в банковской сфере. Стоит отметить, что такого рода банки пользуются популярностью у клиентов России и Польши.

Резюмируя, можно отметить, что активное внедрение цифровых технологий оказывает положительное влияние на развитие банковского сектора, тем самым помогая отдельным банкам оставаться конкурентоспособными на рынке финансовых услуг. На наш взгляд, банкам Республики Беларусь следует активно применять цифровые технологии в своей деятельности. Данная тенденция позволит не только повысить эффективность отдельных банков, но и вывести национальную экономику на новый информационный уровень.

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.

