УДК 336.71

Хубулова В.В.,[1]
Серегина Я.О.,[2]
Хачатрян М.А.[3]

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Аннотация. Цифровые технологии являются основополагающим «двигателем» построения современного глобального экономического пространства. Цифровизация и автоматизация охватывают все элементы экономической структуры, в том числе и финансовый сектор. В данном контексте, авторами было рассмотрено развитие цифрового банкинга в рамках развития цифровых финансовых технологий. По материалам исследования была разработана модель цифровой трансформации банковского системы.

Ключевые слова: финансовый сектор, цифровые финансовые технологии, цифровизация, интернет вещей, блокчейн, цифровой банкинг.

Khubulova V.
Seregina Ya.
Khachatryan M.

DIGITAL TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL SECTOR OF THE ECONOMY

Abstract. Digital technologies are the fundamental «engine» of building a modern global economic space. Digitalization and automation cover all elements of the economic structure, including the financial sector. In this context, the author considered the development of digital banking in the framework of digital financial technologies. Based on the study, a model of digital transformation of the banking system was developed.

Keywords: financial sector, digital financial technologies, digitalization, Internet of things, blockchain, digital banking.

Глобальная цифровая революция отраслевой структуры экономики обусловлена расширением доступа потребителей к технологиям и повсеместной доступностью Интернета. Технология больше не ограничивается тем, чтобы быть внутренним доменом, но является неотъемлемой частью бизнес-моделей и ценностных предложений, охватывающих как внешние, так и внутренние коммуникации.

В данном контексте цифровая революция

[1] *Хубулова Вероника Васильевна*, кандидат экон. наук, доцент, декан гуманитарного факультета филиала ГБОУ ВО «Ставропольский государственный педагогический институт» в г. Железноводске, доцент кафедры экономики, менеджмента и государственного управления, Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» в г. Пятигорске, т. +7(928)936-61-06
Veronica Khubulova, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Dean of the faculty of Humanities of Stavropol state pedagogical Institute branch in Zheleznovodsk, Associate Professor of Economics, Management And Public Administration Department, Institute of service, tourism and design (branch) of North Caucasus Federal University in Pyatigorsk, tel. +7(928)936-61-06
[2] *Серегина Яна Олеговна*, учитель английского языка, МОБУ СОШ № 18, г. Армавир, т. +7(961)473-96-34
Yana Seregina, English teacher, MEI SS № 18, Armavir, tel. +7(961)473-96-34
[3] *Хачатрян Мариам Ашотовна*, магистр 3 курса, направления 38.04.01 Экономика, программа «Финансовая экономика», Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» в г. Пятигорске
Mariam Khachatryan, master 3 of the course, directions 38.04.01 Economy, the program «Financial Economics», Institute of service, tourism and design (branch) of North Caucasus Federal University in Pyatigorsk

охватывает и финансовый сектор, так как развивающийся сегмент финансовых технологий создает значительный Цифровые финансы, которые включают в себя большие данные, искусственный интеллект, мобильные платформы, блокчейн и Интернет вещей (IoT), демонстрируют свою способность решать экономические барьеры и способствовать устойчивому росту спроса на цифровые финансовые услуги.

По оценкам Исследовательской группы по устойчивому финансированию «Большой двадцатки» только искусственный интеллект может поднять мировой ВВП на 15-20 трлн долл. США к 2030 году. Применение цифровых финансов для устойчивого финансирования ограничено, и влияние цифровых финансов на масштабирование устойчивых инвестиций создает возможности для международного сотрудничества и принятия управленческих решений для решения потенциальных проблем рынка, трансграничных проблем и общих рисков, что позволяет цифровым финансам увеличить финансовые потоки в направлении устойчивых и инклюзивных инвестиций. На сегодняшний день, Исследовательская группа по устойчивому финансированию (ГФСГ) «Большой двадцатки» занимается исследованиями в области эффективного использования цифровых технологий для финансирования устойчивого развития, а также проблемы, ограничивающие эффективное использование цифровых технологий для этой цели, и пути их преодоления, особенно на рынках капитала, частного и венчурного капиталов.

Цифровое финансирование размывает границы между секторами и группами заинтересованных сторон, создавая необходимость переопределения этих границ в определенном качестве. На национальном и международном уровнях появляются инновационные многопартийные платформы взаимодействия, позволяющие заинтересованным сторонам координировать, упорядочивать и измерять соответствующие новые общесистемные протоколы и правила в рамках сети учреждений и практики; а также обмениваться передовой практикой, опытом, анализом рентабельности и рассматривать непреднамеренные последствия внедрения.

Для полноты понимания реализации цифровых финансовых технологий, рассмотрим одну из его основных составляющих цифровой банкинг.

Преимущество, которое имеют банки, заключается в их традиционной клиентской базе. Это способ, которым банки объединяют знания своих клиентов с подходом к цифровизации, который имеет реальный потенциал для банков сохранить свои лидирующие позиции в финансовых услугах.

Хотя банки по всему миру все еще пытаются выяснить, хотят ли они стать цифровым банком или оставаться в большей степени традиционного типа организациями. Анализ сегмента банковских клиентов ясно показывает, что подавляющее большинство потребителей предпочитают цифровое взаимодействие. Таким образом, цифровая трансформация является единственным способом продвижения в банковской сфере, основной сферой деятельности которого является анализ данных.

Цифровой банкинг – это не только интерфейсные приложения и многоканальное обслуживание клиентов, но и предоставление расширенного и полноценного обслуживания клиентов посредством автоматизированных и оцифрованных внутренних процессов во всех каналах, включая филиалы. Аналитика данных должна быть в центре первичной и внутренней оцифровки банков, поскольку в этом заключается драйвер для явного конкурентного преимущества.

Банки должны защищать и использовать преимущество владения большей частью рынка путем понимания и сближения со своими клиентами, включая мониторинг потребностей, поведения и предпочтений клиентов в различных сегментах. Основная цель состоит в том, чтобы банки оценивали свои существующие клиентские базы данных, а также организовывали, сегментировали и управляли этими базами данных таким образом, чтобы это помогло развить аналитику данных как повседневный бизнес-стандарт. Эта стратегия должна помочь банкам разрабатывать и предлагать продукты, услуги и каналы для сегментов клиентов, которые им наиболее подходят, и эффективно помогать банкам сохранять и наращивать свои базы данных клиентов.

В современную цифровую эпоху сила заключается в данных и способах сбора, обработки, анализа и использования этих данных. Поэтому хранилища данных и аналитические инструменты являются наиболее важной инфраструктурой для оцифровки.

По мере продвижения банков к цифровизации конкуренция за долю рынка и кошельков в банковском секторе будет зависеть от способности каждого банка анализировать и использовать данные наиболее эффективным способом, включая продукты и услуги, которые они предлагают своим целевым сегментам клиентов. На развивающихся рынках появится дополнительный конкурентный аспект финансовой доступности для банков, с гонкой за клиентскими сегментами, пригодными для банковских операций, но еще не банковскими.

Для банковского сектора серверная часть для предоставления услуг должна быть в цифровой форме улучшена с помощью автоматизированных процессов, чтобы гарантировать, что выполнение клиента всегда эффективно, своевременно и эффективно, без ошибок. В то время как банкам необходимо инвестировать в передовые и внутренние технологии, ожидается, что операционные издержки на единицу продукции будут значительно снижены.

Цифровой банкинг — это в действительности совместное выполнение взаимодействия с клиентом на стороне клиента с обработкой на стороне клиента и удовлетворением потребностей клиента. В то время как цифровые приложения предоставляют клиентам возможность совершать сделки в любом месте в любое время, ожидания клиентов в отношении выполнения их банковских запросов также возросли. Обслуживание клиента зависит от скорости и качества выполнения запросов. Это требует автоматизированной и часто стандартизированной и оцифрованной обработки объемов транзакций, чтобы предоставить клиентам согласованное и единообразное взаимодействие по всем каналам, включая филиалы.

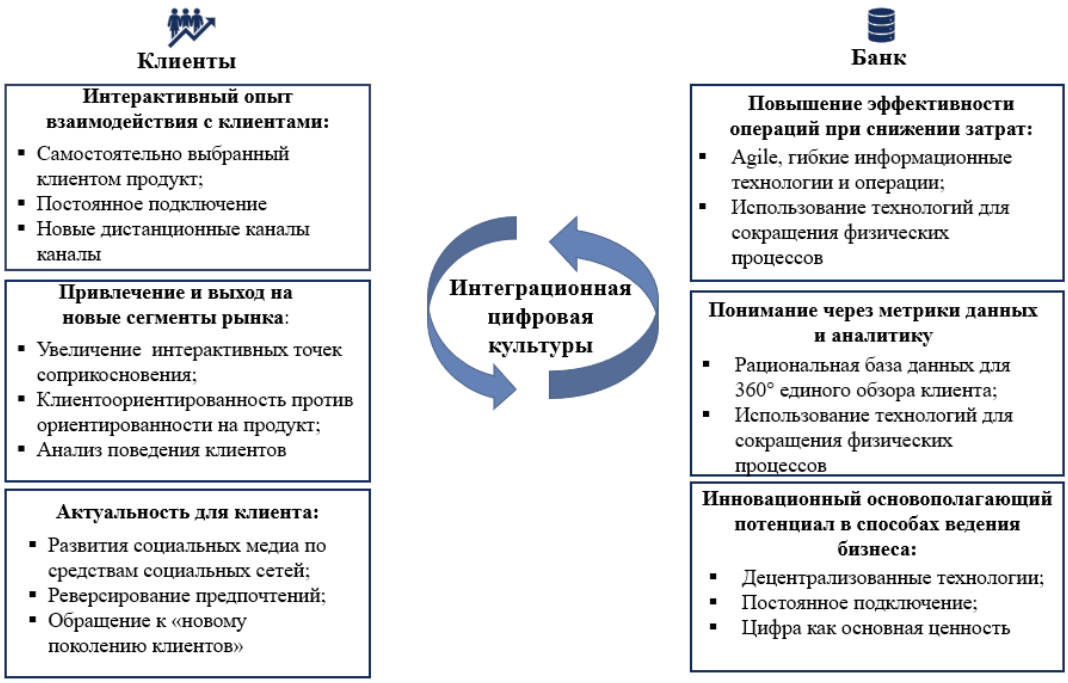


Рисунок 1 – Модель цифровой трансформации банковской системы

Источник: Составлено авторами по материалам исследования

Рассматривая процесс цифровизации в контексте революционных преобразований, следует обозначить два основных аспекта

– становление цифровых технологий к стандартизации вариаций продуктов, что приводит к повышению эффективности на всех

этапах: от внешнего до среднего и вспомогательного операций банков.

– переход на цифровое обслуживание создает базу, позволяющую банкам более широко находить, понимать и обслуживать своих клиентов.

Комплексная цифровая стратегия фундаментально формирует бизнес-модель и ценностное предложение банка для клиента. Это влияет на все аспекты банка, включая улучшение качества обслуживания клиентов, увеличение объема продаж, минимизацию ошибок, повышение эффективности и снижение операционных издержек. Это долгосрочная трансформация, которая изменит операционную модель банка и не должна рассматриваться как обеспечивающая только немедленное краткосрочное снижение затрат.

В связи с тем, что цифровые каналы и приложения приводят к росту ожиданий клиентов, банки вынуждены вкладывать средства в серверные процессы и системы, чтобы удовлетворять банковские потребности своих клиентов и расширять свой опыт. Однако серьезная проблема, с которой сталкиваются банки, заключается в преодолении устаревших технологических систем. Эти системы часто не интегрированы, что создает проблемы при попытке сформулировать «единый взгляд клиента» на бизнес, а не традиционные взгляды на продукт или канал. Замена или модернизация этих систем требует значительных затрат времени и средств и может оказаться сложной с самого начала. Кроме того, многие банки сталкиваются с организационной инерцией при осуществлении такой стратегической трансформации. По мере того, как границы между бизнесом и технологиями продолжают стираться, традиционное разделение ролей и обязанностей становится все более сложной задачей.

Целостность данных и безопасность данных будут решающими аспектами для производительности любой цифровой инфраструктуры и технологий. Безопасность данных и транзакций будет тем измерением, в котором цифровые каналы не могут оправдать ожиданий клиентов, поскольку это будет основой доверия, необходимого любому клиенту для принятия предложения о создании цифрового канала или цифрового банкинга, а затем стать лояльным цифровым клиентом.

Таким образом развитие цифрового банкинга способствует: интеграции элементов устойчивости в существующую финансовую экосистему; улучшению видимости и прозрачности новых устойчивых решений в области цифрового финансирования; что в свою очередь приводит к определению требований к масштабированию инновационных пилотов с использованием блокчейна и IoT; разработке более стандартизированных инструментов и методологий для перевода данных о финансовых закупках в экологические данные; созданию новых устойчивых финансовых продуктов, которые легко доступны онлайн и через мобильные приложения; масштабированию виртуальных технологических платформ, объединяющих устойчивые активы и инвесторов; тесному взаимодействию между инновационными устойчивыми решениями в области цифрового финансирования и регуляторами финансовых процессов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Штапова, И.С. Цифровые технологии оценки государственных и муниципальных служащих: монография / И.С. Штапова, Н. П. Жуковская, В. В. Хубулова. – Москва: РУДН. – 2019. – 249 с.
2. Хубулова В.В., Хачиров А.Д. Промышленность в контексте цифровой экономики // Вестник Академии знаний. – 2018. – № 25 (2). – С. 226–232.
3. Мошкин И.В., Романов В.А., Хубулова В.В., Губиева З.А. Облачные технологии в контексте проектного менеджмента // Вестник Забайкальского государственного университета. – 2018. – Т. 24. – № 9. – С. 90–96.