

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.8045218>

М.М.Урынбаева

*Студентка 2-курса по направлению «Цифровая экономика» Нукусского филиала
ТУИТ*

malikaurinbaeva15@gmail.com

*Заведующий кафедрой «Информационной безопасности»
Нукусского филиала ТУИТ, доктор технических наук, доцент*

Seytnazarov82@mail.ru

Аннотация.

многие думают, что цифровая трансформация – это просто внедрение новых технологий в существующей организации: достаточно разработать сайты, чат-боты, приложения и подключить соцсети, чтобы считаться цифровой компанией или, скажем, государственной структурой. На самом деле, цифровая трансформация – это не только инвестиции в новые технологии (искусственный интеллект, блокчейн, анализ данных и интернет вещей), но и глубокое преобразование продуктов и услуг, структуры организации, стратегии развития, работы с клиентами и корпоративной культуры. Иными словами, это революционная трансформация модели организации.

Ключевые слова.

цифр, трансформация, технология, организация, сайт, чат-бот, приложения, соцсети, структура, инвестиция, искусственный интеллект, блокчейн, анализ данных, интернет, продукты, услуг, модели.

Цифровая трансформация финансовых услуг подразумевает поиск новых бизнесмоделей и бизнес-процессов, которые косвенно связаны с основной деятельностью компаний.

Трансформация – это не только современные технологии, блокчейн, чат-боты и так далее, но и возможность удержаться на плаву, расширить свой бизнес, более тесно взаимодействовать с клиентами, улавливая их предпочтения, уменьшить операционные затраты и одновременно удовлетворить потребности клиентов, повысить конкурентоспособность за счет предоставления новых цифровых услуг, позволяющих решать проблемы клиентов. Кроме того, необходимо понимать, что цифровая трансформация

подразумевает не автоматизацию отдельных участков бизнеса, а переход к оказанию всех услуг в цифровом виде. С чего же начать? Согласно рекомендациям некоторых консалтинговых компаний в первую очередь необходимо выбрать модель бизнеса, которая позволит расставить приоритеты, сформировать и поддержать конкурентные преимущества на финансовом рынке. Сегодня определены три основные бизнес-модели.

Информатизация (digitization) – это переход от хранения информации на бумажных аналогах и физических носителях к хранению их на цифровых носителях. Цифровизация – переход продуктов и услуг из физического мира в цифровой. Цифровая трансформация финансовых услуг – переход от традиционных форм предоставления финансовых услуг к развитию экосистем, которые начинают включать в себя продукты и услуги из околофинансовых или вовсе не финансовых индустрий.

Основным глобальным трендом цифровизации финансовых услуг является развитие как рыночной, так и регуляторной среды для усиления конкуренции на рынке финансовых услуг.

Более конкурентным рынок становится из-за появления финтех-стартапов, провоцирующих традиционные финансовые институты на внутреннюю цифровую трансформацию. Новые участники рынка постепенно отходят от концепции «монолайнеров» и предоставления одной услуги своим клиентам к расширению своей продуктовой линейки, в которой появляются услуги, раньше предоставляемые только традиционными финансовыми институтами (напр., обслуживание зарплатных проектов, сервисы для МСБ). Это становится возможным благодаря активно развивающемуся регулированию, позволяющему стартапам получать банковские лицензии для функционирования в разных странах, что, в свою очередь, провоцирует устаревающих традиционных посредников на оптимизацию внутренних процессов и поиск новых решений для того, чтобы оставить свое конкурентное преимущество на рынке.

Цифровая трансформация касается любой сферы. Например, активная цифровизация происходит в здравоохранении. «Облачные» решения для хранения Big Data (результаты анализов, снимки), телемедицина, приборы удаленного мониторинга состояния пациентов и мобильные приложения по поиску врача меняют подход к лечению.

Цифровая трансформация происходит и в образовании. Сейчас почти в каждой современной школе висят интерактивные доски, у школьников есть электронные дневники, а учителя активно пользуются соцсетями, чтобы

оставаться с учениками на связи и консультировать по домашней работе. Правда, цифровая трансформация образования не исчерпывается заменой тетради компьютером. Технологии позволяют применять методы, которые не могут быть реализованы при обычном контактном обучении. Например, ученики должны создавать аудио- и видео-контент, делать совместные проекты. То есть ИТ начинает выступать в качестве важного инструмента мышления.

Цифровая трансформация происходит также в сельском хозяйстве, строительстве, госуправлении и многих других сферах.

Цифровизация финансовой сферы является неотъемлемой чертой развития современной мировой экономики. Для того чтобы акторам финансового рынка быть успешными и конкурентоспособными, необходимо не отставать от глобальных тенденций внедрения передовых технологий и быть «цифровыми». Выполнение этой задачи обуславливает трансформацию традиционных бизнес-моделей под вызовы современного мира. Кредитные организации, страховые компании и другие институциональные инвесторы вносят значительные изменения в совершенствование своей деятельности под влиянием цифровых технологий.

Финансовые услуги, связанные с движением денежных средств, обслуживают потребности в платежах, заемном финансировании, сбережениях и инвестировании, страховании, пенсионном обеспечении. Рынок финансовых услуг выступает одним из важнейших экономических институтов инклюзивного развития. Современным трендом развития мировой экономики является цифровизация. Рынок финансовых услуг в числе первых стал объектом цифровизации. Цифровизация финансовой сферы привлекает внимание академического и профессионального сообществ в основном из-за сохраняющихся вопросов, решение которых может сделать цифровые финансовые услуги более эффективными для всех субъектов рынка и экономики страны в целом.

Анализируя цифровизацию финансовой сферы как эволюционный этап развития современного социума, следует рассмотреть основные стадии ее становления. При этом необходимо подчеркнуть, что основой данного процесса является активное внедрение в финансовые отношения достижений отрасли финансовых технологий (далее по тексту – финтех)

Финтех – это динамично развивающийся сегмент на пересечении секторов финансовых услуг и технологий, в котором технологические стартапы и новые участники рынка применяют инновационные подходы к

продуктам и услугам, в настоящее время предоставляемым традиционным сектором финансовых услуг. Цифровизация стремительно развивается, нарушая привычный порядок вещей в традиционной цепочке стоимости. Компании сегмента финтех, использующие новейшие технологии, и новые направления деятельности перекраивают картину конкуренции, размывая границы, установившиеся среди игроков сектора финансовых услуг. Экосистема финтеха включает в себя такие элементы, как: стартапы, технологические компании, финансовые институты и инфраструктурные игроки [3]. В развитии финтеха можно выделить следующие этапы (табл. 1). Эволюция цифровизации финансовой сферы демонстрирует высокую интенсивность и динамичность развития. Данный процесс обуславливает появление качественно новых требований к экономической системе, ее институтам и к социуму в целом.

Результаты исследования будут полезны всем, кто заинтересован в развитии глобальных и локальных экосистем финансовых инноваций и финансовых услуг в целом. В частности, банки и другие традиционные посредники могут определить, какие эффекты имеют их действия на общую конъюнктуру рынка и какие решения предлагаются конкурентами. Новые участники, желающие укрепить свои позиции на рынке финансовых услуг, могут понять, какие ниши существуют на сегодняшний день и с какими вызовами и возможностями цифровой трансформации они могут столкнуться. Наконец, другие коммерческие и некоммерческие организации могут использовать результаты исследования, чтобы сформировать собственные стратегии поведения.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Костин рассказал, сколько ВТБ ежегодно тратит на развитие IT [Электронный ресурс]/ РИА Новости - Режим доступа: <https://news.rambler.ru/business/37872828-kostin-rasskazal-skolko-vtb-ezhegodno-tratit-na-razvitie-it/>, свободный (Дата обращения: 17.03.2018).
2. Сбербанк потратил в 2014 году на технологии в два раза больше Яндекса [Электронный ресурс]/ РБК - Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/23/06/2015/557ebf619a7947527285605e>, свободный (Дата обращения: 17.03.2018).
3. Перцева С.Ю. Финтех: механизм функционирования / С.Ю. Перцева // Инновации в менеджменте. 2017. №12. – С. 50–53.

4. Созданная ЦБ ассоциация «Финтех» раскрыла, как будет применять свою версию блокчейна [Электронный ресурс]/ Ведомости – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2017/08/02/727613-assotsiatsiya-finteh>, свободный (Дата обращения: 17.03.2018).

5. Умные финансы: современные технологии в международных финансах: сб. докладов / под ред. В.Д.Миловидова, С.Ю. Перцевой. – Москва: МГИМО – Университет, 2018.