

3. ISRAEL21c. Turn your smartphone into a medical diagnostics microscope [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.israel21c.org/turn-your-smartphone-into-a-medicaldiagnostics-microscope/>. – Дата доступа : 05.12.2020.

4. Verywellhealth. How a Tattoo Can Tell You More About Your Health [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.verywellhealth.com/>. – Дата доступа : 05.12.2020.

**УДК 330**

## **ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**Баширова Ю. А.**

**Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк, РБ**

**Научный руководитель: Строганова И. А., м.э.н., старший преподаватель**

Финансовые технологии за последние годы значительно трансформировали финансовую сферу. Для Беларуси процесс цифровизации становится особенно актуальным на фоне усиления влияния интеграционных процессов, вовлеченности в мировую экономическую систему [4].

В связи с ситуацией, связанной с пандемией, банки тем не менее обеспечили бесперебойную работу, не снижая качества предоставляемых услуг. На современном этапе становления цифровой экономики в финансово-банковском секторе Республики Беларусь действуют технологии, приведенные в следующей таблице:

*Таблица 1 – Действующие технологии в финансово-банковском секторе*

Технология	Определение
Цифровой банкинг	реализация финансовых услуг посредством мобильных и онлайн-платформ, которые улучшают качество работы банка с клиентом, экономят время и издержки, повышают безопасность личных данных и увеличивают скорость и качество работы сервисов
Электронные платежные системы	моментальное онлайн-кредитование – предоставление клиентам ссуд на период до получения зарплаты, которые не практикуются традиционными банками из-за высокого риска
Пиринговое кредитование или P2P-кредитование	альтернатива банковскому розничному кредитованию, предоставляющая возможность производить заимствования населением у других физических лиц
Краудсорсинг	мобилизация ресурсов людей посредством информационно-коммуникационных технологий с целью инвестирования финансовых средств в решение задач, стоящих перед бизнесом, государством и обществом в целом
Удаленная идентификация клиентов по биометрическим данным	идентификация клиентов по отпечаткам пальцев, голосу, сетчатке или радужке глаза, распознаванию лица, ДНК и др.
Обработка естественной речи человека	распознавание, понимание и генерация речи
Технологии искусственного интеллекта	для анализа кредитоспособности, привлечения новых клиентов, для оценки и управления ликвидностью банка, выявления случаев мошенничества с кредитными картами, оценки рисков финансово-кредитной деятельности, прогнозирования волатильности, наступления кризисной ситуации, ее развития и др.
Робоедвайзинг	подбор инвестиционных активов и управление ими с использованием роботов-советников

Источник: собственная разработка

Изменения, происходящие в финансовой сфере в последние десятилетия, последовательно формируют новую финансовую реальность, для которой характерны: 1) изменение взгляда на деньги как предмет финансовых отношений, 2) появление новых участников и изменение мотивации и поведения традиционных участников финансовых отношений, 3) изменение способов осуществления финансовых взаимодействий. Формирование новой финансовой реальности происходит под сильным влиянием цифровых технологий. Банки, являясь традиционными профессиональными субъектами финансовой сферы, уделяют извлечению выгоды из новых технологий все большее внимание.

Мегатренды, усиливающие влияние цифровых технологий на банковский сектор и ускоряющие темпы их внедрения, следующие [2]:

- глобализация 2.0, предоставляющая клиентам банков более широкий выбор, поскольку глобальное банковское обслуживание становится беспрепятственным;
- смещение демографического баланса в сторону миллениалов, ориентированных на поиск лучших услуг через цифровые платформы;
- технологическая конвергенция, способствующая более широкому внедрению инноваций в банковской сфере и в видах бизнеса, дополняющих банковскую деятельность;
- высочайшая интенсивность гонки за инновации и преимуществом первопроходца.

Цифровая трансформация открывает перед банками новые возможности и дает им новые конкурентные преимущества, но одновременно привносит в банковский сектор новые риски – не финансовой, а технологической природы, что создает новые проблемы в обеспечении экономической безопасности банков и новые вызовы стабильности финансовой системы.

Управление рисками должно ориентироваться на перспективную структуру рисков, которые могут возникнуть в будущем, желание банка принять их, а также средства для выявления и снижения этих рисков. Оно должно быть достаточно гибким, чтобы адаптироваться к новым и непредвиденным рискам.

В рамках цифровой трансформации в состав основных рисков банка объективно интегрируется фактор киберриска, то есть риска, связанного с нарушением конфиденциальности электронной информации и/или ее защиты от повреждения, неправильного использования или кражи.

Киберриск затрагивает не только банки, но и их клиентов. Конкуренция заставляет банки повышать удобство и качество финансовых услуг, одновременно расширяя риски клиентов с точки зрения возможных потерь. Таким образом, за рост качества, скорости, доступности взаимодействия и снижение стоимости услуг и иные «цифровые» преимущества клиенты банков платят дополнительными рисками.

В целом, меры управления банковскими рисками, связанные с цифровыми технологиями, должны быть направлены на обеспечение кибербезопасности, конфиденциальности и отказоустойчивости.

Источники риска кибербезопасности могут быть внешними и внутренними по отношению к банку и заключаться в технических средствах, организации деятельности и поведении людей: сбои и отказы технических средств; недостаточно четкие процедуры управления транзакциями; неадекватные логические средства управления доступом; отсутствие разделения пользовательских прав; плохая политика паролей; недостатки в проверке персонала.

В перспективе развития финансово-банковской деятельности внедрение цифровых технологий ведет к созданию новых бизнес-моделей и развитию открытой экосистемы, в которую будут вовлечены все рынки и потребители. Следует отметить, что цифровая трансформация – это не технологическая стратегия, а бизнес-стратегия, позволяющая бизнесу более быстро (в идеале, с упреждением) реагировать на потребности рынка. Открытая экосистема функционирует как единая платформа для различных категорий участников – поставщиков и потребителей услуг [3].

Формирование открытых экосистем не без основания рассматривается как альтернатива банковскому бизнесу в его современном варианте. Основная цель цифровой трансформации в банковском секторе – повышения качества обслуживания клиентов за счет повышения клиентоориентированности. Персонализированное взаимодействие с клиентами обеспечива-

ет банку неограниченные возможности по их привлечению независимо от демографической ситуации или уровня использования информационно-коммуникационных технологий в государстве.

Банкам необходимо научиться реагировать на ожидания клиентов разных поколений, поэтому ему необходимо соответствовать нынешним цифровым ожиданиям клиентов и развивать банковские и финансовые услуги с учетом их предпочтений [4].

Подводя итог, можно сделать вывод, что цифровая трансформация банковского сектора, являясь неизбежным следствием развития технологий и требований рынка, может рассматриваться как целая экосистема, включающая в себя набор сервисов, который совершенно бесшовно, очень удобно для клиентов с минимальными потерями времени, в очень высоком качестве и за маленькие деньги может оказывать одна компания. Это система, где клиент является главным лицом этой системы, формирующий новую финансовую реальность.

#### **Список литературы:**

1. Подрез, А. С. Банкаўскі веснік, кастрычнік 2019 – Внедрение цифровых технологий в финансовый сектор Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [/https://www.nbrb.by/bv/articles/10669.pdf](https://www.nbrb.by/bv/articles/10669.pdf) // . – Дата доступа 19.11.2020.

2. Vielmetter, G. & Sell, Y. (2014). Leadership 2030. New York: American Management Association.

3. «Банковская система: устойчивость и перспективы развития». Сборник научных статей X Международной научно-практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики / Полесский государственный университет. – г. Пинск, 2019.

4. Голенда, Л. К. Цифровое продвижение банка как фактор повышения его конкурентоспособности / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова, К. А. Забродская / Материалы международной науч. конф. «Тенденции экономического развития в XXI веке» – Мн : БГУ.

*УДК 330*

### **НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Крейда Т. А.*

*Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, г. Гомель, РБ*

*Научный руководитель: Корнеев О. Е., старший преподаватель*

Исследование механизма использования информационных технологий в коммерческой деятельности организаций выявило нацеленность современных IT-продуктов на оптимизацию как внутренних, так и внешних бизнес-процессов предприятий, позволяющих в сжатые сроки выявить наиболее существенные тенденции развития организации в целом и оценить эффективность работы ее отдельных структурных подразделений.

Активными темпами развиваются сегодня программные средства самообслуживания клиентов (терминалы самообслуживания, информационные киоски, использование прайс-чекеров т. д.); ИТ-поддержка программ лояльности клиентов, сбора и обработки персональных данных клиента, а также расширение функциональности POS-терминалов за счет программной поддержки их функций. Примерами могут служить просмотр состояния складских остатков, визуальная идентификация товара – ID Imaging, поддержка RFID-технологий при осуществлении платежа и т. п. Они позволяют предлагать товары и услуги, оптимально отвечающие покупательским потребностям, быстро обрабатывать и распределять заказы, контролировать выполнение заказов, планировать поставки и прогнозировать спрос для оптимального управления складскими запасами.

Организации розничной торговли, как показали исследования, проявляют интерес к следующим областям информатизации:

1) системы анализа данных – BI для обработки существенного количества информации с более высокой скоростью;