

БАНКОВСКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО: ЭВОЛЮЦИЯ И АДАПТАЦИЯ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ

А. Г. Юнчиц¹ О. А. Кукса²

^{1,2}Полесский государственный университет
Республика Беларусь, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.
anyayu99@mail.ru

В данной статье рассматривается эволюция и роль банков как финансовых посредников. С развитием цифровых технологий, банки снижают издержки, увеличивают потребность в финансовых услугах и активно используют данные, что поддерживает их ключевую позицию на рынке.

Ключевые слова: финансовое посредничество, банки, цифровизация.

BANKING FINANCIAL INTERMEDIATION: EVOLUTION AND ADAPTATION IN THE DIGITAL AGE

A. G. Yunchits¹ O. A. Kuksa²

^{1,2}Polessky State University
Republic of Belarus, Pinsk, st. Dneprovskoy Flotilii, 23.
anyayu99@mail.ru

This article examines the evolution and role of banks as financial intermediaries. With the development of digital technologies, banks are reducing costs, increasing the need for financial services and actively using data, which maintains their key position in the market.

Ключевые слова на английском языке: financial intermediation, banks, digitalization.

Роль банков в современной экономике нельзя переоценить. Банки действуют как финансово-кредитные посредники, обеспечивая перелив средств от одного субъекта экономики к другому, а так же между сферами экономики. Как правило, в экономике часто наблюдается такая ситуация, когда денежные средства находятся у одних субъектов, а реальная необходимость в них возникает у других.

Банки играют важную роль в экономике уже длительное время, но с течением времени они претерпели значительные изменения.

В начале своего существования банки были преимущественно местами для хранения денег и обмена денежных знаков разных стран [1]. Люди размещали свои сбережения в банк и получали за это векселя или другие документы, подтверждающие их долю в банковских активах. В этот период банки выполняли в основном функцию безопасного хранения денежных средств. Они не играли активной роли в предоставлении кредитов или других финансовых услуг.

Со временем банки начали предоставлять кредиты, что сделало их финансовыми посредниками. Банки привлекали депозиты от одних клиентов и предоставляли средства другим клиентам в виде кредитов. Это стало ключевой функцией банковского посредничества, которая способствовала экономическому росту.

С развитием банковской деятельности в том числе стало необходимым управление рисками. Банки разработали методы оценки кредитоспособности клиентов и стали активно участвовать в управлении рисками, связанными с предоставлением кредитов и т.п.

С развитием цифровых технологий роль банков как финансовых посредников претерпела очередные значительные изменения. Цифровизация – это неотъемлемый этап развития современных финансовых рынков, который приводит к изменению структуры взаимоотношений между субъектами, созданию новых финансовых продуктов и инструментов, изменению самого понимания предоставления и получения той или иной финансовой услуги, а также изменяет характер банковского финансового посредничества [2]. Воздействие цифровой революции на банки положительно сказывается на их роли и функциях в финансовой системе.

1) Снижение транзакционных издержек:

Одной из основных причин возникновения посредников, в том числе и финансовых, традиционно считается наличие высоких транзакционных издержек [3]. Цифровые технологии позволяют банкам существенно снизить транзакционные издержки.

Цифровые технологии позволяют банкам автоматизировать множество операций, которые ранее требовали человеческого вмешательства. Это включает в себя обработку платежей, проведение транзакций, учет и анализ данных, что снижает необходимость в большом количестве сотрудников и, следовательно, расходы на зарплаты и обучение.

Банки предоставляют клиентам цифровые каналы обслуживания, такие как интернет-банкинг и мобильные приложения, что позволяет клиентам совершать транзакции, управлять счетами и получать информацию о своих финансах в режиме реального времени [4]. Это не только удобно для клиентов, но и снижает затраты на поддержку офисов и банковских филиалов.

2) Увеличение потребности в финансовых посреднических услугах:

Парадоксально, но, снижение транзакционных издержек благодаря цифровизации не сокращает, а, наоборот, увеличивает потребность в финансовых посреднических услугах. Это происходит по нескольким причинам:

– *Сложность финансовых решений*: в условиях увеличения объема доступной информации и сложности финансовых инструментов, клиенты часто нуждаются в экспертном совете и поддержке, чтобы принимать обоснованные решения.

– *Риск и диверсификация*: управление рисками и диверсификация инвестиционных портфелей требуют специализированных знаний и навыков, которые клиенты могут получить через банковские услуги.

– *Персонализированный подход*: банки, используя данные и аналитику, могут предоставлять персонализированные финансовые стратегии и решения, что повышает ценность их услуг для клиентов.

При этом сохраняются и растут все основные принципы взаимоотношений между клиентом и банком:

- партнерский тип, при котором банк оказывает клиентские услуги, в которых заинтересован как банк, так и клиент, разделяя при этом риски и прибыль с клиентом;

- клиентский тип, когда банк, ориентируясь на те услуги, в которых заинтересован прежде всего клиент, берет на себя риски и гарантирует возврат денежных средств и выплату дохода;

- посреднический тип, предполагающий, что банк выступает в роли посредника, гарантирующего выполнение клиентской операции, а риски по ней берет на себя клиент [5].

3) Роль банков как хранилищ данных:

Банки обладают огромными объемами накопленной информации о своих клиентах. Эти данные могут быть использованы для более глубокого понимания потребительского поведения и предоставления персонализированных финансовых продуктов и услуг. Этот анализ данных позволяет банкам предоставлять более точные и подходящие решения, что, в свою очередь, укрепляет их позиции как финансовых посредников.

4) Сочетание традиционной и цифровой деятельности:

Банки, способные совмещать традиционные и цифровые подходы, находятся в выигрыше. Они могут использовать цифровые технологии для оптимизации операций и обеспечения удобства клиентов, при этом сохраняя традиционные функции финансовых посредни-

ков, к примеру, онлайн-кредитование. Такое сочетание позволяет банкам сохранить свою роль как надежных и опытных игроков на финансовом рынке.

5) Глобализация банковского сектора:

Цифровые технологии позволяют банкам оперировать на международном уровне, расширять свои услуги и привлекать клиентов из любой точки мира. Онлайн-банкинг и международные платежные системы делают возможными быстрые и удобные международные финансовые операции. Это способствует глобализации банковского сектора, позволяя клиентам получать доступ к услугам различных банков по всему миру.

6) Увеличение рисков:

Цифровизация банковского сектора также влечет за собой рост рисков. Кибератаки и угрозы безопасности данных становятся все более сложными, а новые технологии могут внести новые уязвимости и риски. Банки должны принять дополнительные меры по обеспечению безопасности своих систем и клиентских данных, чтобы минимизировать потенциальные угрозы.

7) Усиление конкуренции:

Цифровизация приводит к увеличению конкуренции в банковском секторе. Возможность предоставления услуг онлайн позволяет появляться новым игрокам, таким как финтех-компаниям и интернет-провайдерам. Небанковские посредники представляют серьезную конкуренцию для банковских посредников и существует риск размытия или даже исчезновения для последних. Небанковские посредники обладают гибкостью и способностью быстро внедрять новые технологии и разрабатывать инновационные финансовые продукты и услуги. Это может привлечь клиентов, которые ищут более удобные и доступные варианты. Поэтому банковским посредникам важно непрерывно адаптироваться и преобразовываться, чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке.

Эволюция банков как финансовых посредников продолжается, и они продолжают играть важную роль в современной экономике. Новые технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект, предоставляют новые возможности для оптимизации процессов и усовершенствования услуг. Банки будут продолжать адаптироваться, предоставляя более удобные, доступные и безопасные услуги. Они также будут активно реагировать на изменения в регулировании и новые требования к защите данных клиентов. Роль банков как финансовых посредников будет продолжать эволюционировать, отвечая на изменяющиеся потребности и ожидания клиентов в цифровую эпоху.

Таким образом, цифровизация приводит к усилению и расширению роли банков в финансовом посредничестве. Снижение издержек, доступ к данным и способность сочетать традиционные и цифровые функции делают банки ключевыми игроками в современной экономике. Их способность адаптироваться к новым реалиям цифровой эпохи позволит им оставаться важными участниками финансового рынка и дополнять свою традиционную деятельность новыми видами деятельности.

Список использованных источников

1. Мухарамова Л.Ф. Краткий генезис эволюции банковских систем // Форум молодых ученых. 2018. №12-3 (28). С. 439-443.
2. Блажевич О.Г., Сафонова Н.С. Особенности развития финансового рынка в условиях цивилизации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2021. №1 (54). С. 106-124.
3. Теляк О.А. Современные бизнес-модели развития финансово-кредитных посредников [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / О.А. Теляк; УО «Полесский государственный университет». Пинск: ПолесГУ, 2019. 51 с.
4. Никонец О.Е., Попова К.А. Дистанционное банковское обслуживание как элемент экосистемы современного банка // Вестник ВУиТ. 2020. №1 (45). С. 280-292.
5. Якунин С.В., Якунина А.В. Финансовое посредничество банков в цифровом мире // Промышленность: экономика, управление, технологии. 2019. №2 (76). С. 121-125.

Reference

1. Mukharamova L.F. Kratkiy genezis evolyutsii bankovskikh system. Forum molodykh uchenykh. 2018. №12-3 (28). S. 439-443.
2. Blazhevich O.G., Safonova N.S. Osobennosti razvitiya finansovogo rynka v usloviyakh tsivilizatsii. Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. 2021. №1 (54). S. 106-124.
3. Telyak, O.A. Sovremennye biznes-modeli razvitiya finansovo-kreditnykh posrednikov [Elektronnyy resurs] : elektronnyy uchebno-metodicheskiy kompleks / O.A. Telyak; UO «Poleskiy gosudarstvennyy universitet». Pinsk: PolesGU, 2019. 51 s.
4. Nikonets O.E., Popova K.A. Distantionnoe bankovskoe obsluzhivanie kak element ekosistemy sovremennogo banka. Vestnik VUiT. 2020. №1 (45). S. 280-292.
5. Yakunin S.V., Yakunina A.V. Finansovoe posrednichestvo bankov v tsifrovom mire. Promyshlennost': ekonomika, upravlenie, tekhnologii. 2019. №2 (76). S. 121-125.

© Yunchits A. G., Kuksa O. A., 2023

УДК 338.28

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В ЛОГИСТИКЕ

Ф.А.Пархоцик^{1*}, П.А.Каминская¹

¹Брестский государственный технический университет
Республика Беларусь, г. Брест, ул. Московская, 267, 224017,
*L0001710@g.bstu.by

Данная статья рассматривает важность применения искусственного интеллекта в области транспортной логистики, представлены методы, выгоды и сложности внедрения ИИ на примерах из разных стран и сфер деятельности.

Ключевые слова: искусственный интеллект, сокращение затрат, логистика, автоматизация, оптимизация, человеческий фактор.

ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN LOGISTICS

F.A.Parkhotsik^{1*}, P.A.Kaminskaya¹

¹Brest State Technical University
Republic of Belarus, Brest, Moskovskaya str., 267, 224017,
*L0001710@g.bstu.by

This article examines the importance of the use of artificial intelligence in the field of transport logistics, presents methods, outcomes and difficulties of implementing AI using examples from different countries and fields of activity.

Keywords: artificial intelligence, cost reduction, logistics, automation, optimization, human factor.

Расходы на транспортировку, упаковку и хранение товаров могут составлять до 35% от стоимости товара. Искусственный интеллект (далее – ИИ) в области транспортной логистики не только значительно расширяет возможности компаний, но и (в первую очередь) позволяет снизить издержки времени и финансов благодаря автоматизации трудоемких процессов.

В 2020 году применение искусственного интеллекта (ИИ) среди компаний в сфере транспорта и логистики составило 18%. Согласно результатам статистического опроса, про-