

## ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ И ВЫЗОВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

*Статья посвящена вопросам цифровой трансформации финансовой сферы под влиянием общего процесса цифровизации экономики. Определены позитивные и негативные последствия данного процесса. При определении места и роли цифровизации экономики в современном мире выделены предпосылки её востребованности. Акцентируется внимание на важнейших вызовах для банков, связанных с появлением небанков, выстраиванием экосистем, негативными вызовами, связанными с рисками информационной безопасности, относящимися к платёжной системе.*

Мировая экономика меняется под влиянием цифровизации, которая пришла на смену информатизации и компьютеризации и принципиально трансформирует алгоритмы жизнедеятельности финансовой сферы.

Вариации точек зрения ученых-экономистов на предмет цифровизации и цифровой экономики достаточно многообразны. Следует отметить, что до сих пор не выработан единый подход к определению многих понятий, связанных с рассматриваемым направлением. Акцентируем внимание, что именно отсутствие унификации самого понятия «цифровая экономика» затрудняет оценку её вклада в ВВП и влияния на ключевые показатели экономического развития. В то же время без определённой унификации исследуемых категорий достаточно сложно найти способы решения многих стоящих перед обществом, а также финансовой сферой, задач и выработать контрмеры защиты от внешних негативных вызовов «цифровой среды».

Новый тренд мирового общественного развития – цифровизация – основан на цифровом представлении информации и призван привести к повышению эффективности экономики и улучшению качества жизни. Подсчитано, что цифровизация экономики уже сегодня способна повысить производительность труда в реальном секторе экономики на 40 процентов [1, с. 4], она же будет в ближайшие десятилетия определять международную конкурентоспособность банковского сектора.

Консалтинговая компания Accenture в рамках опроса выявила прямую корреляцию между уровнем цифровой зрелости и прибыльностью банков [2].

При определении места и роли цифровизации экономики в современном мире выделяют предпосылки её востребованности:

– во-первых, это усложнение общественных структур и отношений в условиях НТП, вызывающих рост информационных потоков;

– во-вторых, это необходимость обработки, хранения и передачи огромных массивов разноплановой информации;

– в-третьих, необходимость использования информационных ресурсов для стратегического и оперативного управления деятельностью экономических субъектов;

– в-четвертых, необходимость развития инновационных наукоёмких производств в условиях международной конкуренции во всех областях и сферах жизни;

– в-пятых, необходимость изменения организационных структур и ускорения бизнес-процессов для обеспечения устойчивого экономического роста [3, с. 170].

Несомненно, цифровизация как процесс является движущей силой инноваций в мире и несет определенные позитивные последствия для финансовой сферы.

Например:

- снижаются издержки на обслуживание клиентов;
- совершенствуются системы управления данными;
- повышается качество жизни, в первую очередь за счет улучшения удовлетворения конкретных уже известных и новых потребностей клиентов;
- снижается трудоёмкость документооборота;
- повышается качество услуг и производительность труда;
- возрастает доля информационных потоков;
- серверы настраиваются под персонализированные потребности клиентов;
- увеличивается скорость обработки данных;
- развиваются горизонтальные административно-процедурные связи;
- сокращается объём наличных денег в обращении;
- развивается банковская инфраструктура, базирующаяся на цифровых коммуникациях;
- создаются высокоинтеллектуальные технологические процессы в банковской деятельности;
- появляется возможность получения провайдерами широкого спектра услуг, в том числе нефинансовых, в режиме «одного окна»;
- широко внедряется искусственный интеллект, позволяющий иметь миллионы тарифов индивидуально под каждого клиента;
- появляются новые бизнес-модели и новые формы бизнеса, позволяющие повысить доходность и конкурентоспособность деятельности;
- повышается прозрачность экономических операций и обеспечение возможности их мониторинга;
- цифровизация позволяет исключить посредников на финансовом рынке;
- ускоряются бизнес-процессы, в том числе за счет снижения времени коммуникаций;
- создаются новые банковские услуги и продукты, базирующиеся на цифровом представлении информации;
- совместно используются информация и отсутствует конкуренция в потреблении знаний и информации, так как использование базы данных или базы знаний одним потребителем не мешает одновременному их использованию другими потребителями;
- происходит аккумулирование больших объемов данных, осуществление их автоматической переработки и анализа;
- происходит не просто овладение новыми технологиями на прикладном уровне, наблюдается переход на осознание потенциала новых инноваций, на создание новых инновационных продуктов, ориентированных на разработку технологического интеллекта и т. д.

К сожалению, для цифровизации финансовой сферы возможны и отрицательные последствия.

Например:

- сокращается доля «живого труда» и увеличивается доля роботизированных рабочих мест. Уже сегодня, например, цифровизация банковских институтов породила проблему сокращения рабочих мест;
- появляются недобросовестные пользователи новых услуг, появление которых вызвано цифровизацией, возникает цифровое мошенничество и пиратство распространение вредоносного контента;
- наблюдается серьезная нехватка квалифицированных кадров в ИКТ-сфере, особенно в региональных подразделениях банков;
- риски злоупотребления технологиями и связанными с цифровизацией новыми возможностями, с несанкционированным использованием чужой информации, с использованием чужих ресурсов;
- возрастание киберпреступности – взлом устройств IoT («интернет вещей»),

атаки на мобильные устройства и финансовые мобильные приложения как части инфраструктуры дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и платежных систем, атаки на смарт-контракты;

– риски рынка криптовалюты, реализуемого на основе применения такой цифровой технологии, как блокчейн, и т. д.

Серьезным вызовом для банков является конкурентная составляющая, выражающаяся в появлении таких игроков банковского бизнеса, как неоланки, или иначе виртуальные банки, которые полностью оцифровали свои бизнес-процессы, следуя переходу в онлайн-формат. Неоланки – это финтех-компании, которые предлагают стандартные банковские услуги полностью в цифровом формате. В отличие от обычных банков, неоланки не имеют физических отделений и могут работать без банковской лицензии[4].

На 2016 год в мире уже насчитывалось немногим менее 70 неоланков, которые составляют жесткую конкуренцию традиционным банкам и имеют больше возможностей по созданию новых банковских продуктов и услуг. При этом у данных игроков банковского бизнеса более низкие комиссионные.

Негативные вызовы связаны также с рисками информационной безопасности, относящейся к платёжной системе, так как возрастают объёмы операций с использованием цифровых кошельков. Они связаны как с организацией самого процесса платежа и потерей контроля финансовой компании над ним, так и с рисками мошенничества через пользователей платёжных систем. В настоящее время наибольшую угрозу в сфере платежей представляет мошенничество на основе социальной инженерии. Поэтому важно воспитание технологической грамотности среди пользователей банковских услуг.

#### Литература

1 Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение Ч-80: докл. К XX Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9–12 апр. 2019 г. / Г. И. Абдрахманова [и др.]; науч. ред. Л. М. Гохберг. – Москва : Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. – С. 82.

2 Тренды банковской информатизации [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.tadviser.ru>. – Дата доступа : 20.04.2021.

3 Федосенко, Л. В. Цифровизация с позиции вклада в реальный сектор экономики / Л. В. Федосенко, Т. И. Иванова // Известия Гомельского государственного университета имени Франциска Скорины. – 2020. – № 5 (122). – С. 168–174.

4 Что такое «неоланки» и почему это новое будущее после коронавируса [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://ain.ua>. – Дата доступа : 20.04.2021.