

ПОЗИЦИОНИРОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Бобоев Нозимжон Мансурович

преподаватель кафедры финансов и кредита ГОУ

«Худжандский государственный университет имени академика Б. Гафурова,
мкр. 17, учеб. корпус №2, 735700, Согдийская область, Республика Таджикистан

Аннотация. Данная статья посвящена проблемам развития цифровой экономики и позиционирования инновационных технологий в банковской сфере. Развитие банковской сферы в основном связано с процветанием информационно-коммуникационных технологий, что в свою очередь, привело к их использованию цифровой технологии при осуществлении банковских операций.

Ключевые слова: цифровая экономика, инновационная деятельность, коммерческие банки, инновационные потоки, структура совокупных издержек.

В последние десятилетия в мире наблюдается интенсивный переход от традиционной экономики к новой вид экономике – цифровой экономике. В 1995-ом году американский информатик Николас Негропonte (Массачусетский университет) ввел в употребление термин «цифровая экономика»¹. В первые дни своего существования цифровая экономика иногда называлась интернет-экономикой, новой экономикой или веб-экономикой из-за ее зависимости от подключения к интернету.

Однако экономисты и бизнес-лидеры утверждают, что цифровая экономика является более развитой и сложной, чем интернет-экономика, которая, согласно одному определению, просто означает экономическую ценность, полученную из интернета.

В международном смысле цифровая экономика - это сетевая, системно организованная пространственная структура взаимоотношений между хозяйствующими субъектами. Она включает в себя сектор создания и использования новой информации, технологии и продукты, телекоммуникационные услуги, электронный бизнес, электронную торговлю, электронные рынки, дистанционное обслуживание и другие компоненты. Система взглядов по определению понятия цифровой экономике представлена на таблице 1.

Таблица 1

Система взглядов на понятие цифровой экономики

Представитель теории	Содержания определения
Правительство Австралия	Глобальная сеть экономических и социальных видов деятельности, которые поддерживается благодаря таким платформам, как интернет а также мобильные и сенсорные сети.
Оксфордский словарь	Экономика, которая главным образом функционирует за счет цифровых технологий, особенно электронных транзакций осуществляемых с использованием интернета
BCS Великобритания	Ведение бизнеса на рынках, опирающихся на интернет и/или Всемирную паутину
ИЦ журнала Economist	Экономика способная предоставить высококачественную ИКТ-инфраструктуру и мобилизовать возможности ИКТ на благо потребителей, бизнеса и государства
Организация экономического сотрудничества и развития	Цифровая экономика делает возможной и задействует торговлю товарами и услугами посредством электронной торговли в сети Интернет
Департамент коммуникаций и цифровой экономики Австралии	Цифровая экономика – это глобальная сеть экономических и социальных мероприятий, реализуемых через такие платформы, как Интернет, а также мобильные и сенсорные сети
Британское компьютерное сообщество	Цифровая экономика – это экономика, основанная на цифровых технологиях, однако мы в большей степени понимаем под этим осуществление деловых операций на рынках, основанных на Интернете и Всемирной сети
Организация экономического сотрудничества и развития.	Цифровая экономика есть результат трансформационных эффектов новых технологий общего назначения в области информации и коммуникации

¹ <https://ria.ru/20170616/1496663946.html> (дата обращения 06.12.2019)

Европейский парламент.	Цифровая экономика – это сложная структура, состоящая из нескольких уровней/слоев, связанных между собой практически бесконечным и постоянно растущим количеством узлов. Платформы существуют во взаимосвязи, позволяя достичь непосредственного пользователя через множество каналов, тем самым усложняя исключение конкретных игроков, то есть конкурентов
Всемирный банк	Цифровая экономика – это новая парадигма ускоренного экономического развития, основанная на обмене данными в режиме реального времени, это система экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий
G20	К цифровой экономике относятся самые различные виды экономической деятельности, в которых использование цифровой информации и знаний играет роль ключевого фактора производства, современные информационные сети становятся важной сферой деятельности, а эффективное применение ИКТ выступает в качестве важной движущей силы повышения результативности и оптимизации структуры экономики
Организация экономического сотрудничества и развития	Цифровая экономика представляет собой сочетание технологий общего применения и ряда видов экономической и общественной деятельности, осуществляемых пользователями Интернета при помощи соответствующих технологий. Цифровая экономика, таким образом, включает в себя физическую инфраструктуру, которую задействуют цифровые технологии (широкополосные проводящие сети, маршрутизаторы), устройства доступа (компьютеры, смартфоны), информационные системы (Google, Salesforce) и обеспечиваемый ими функционал (Интернет вещей, анализ больших данных, облачные вычисления)
TechTarget	Цифровая экономика – это всемирная сеть видов экономической деятельности, которые стали доступными благодаря информационно-коммуникационным технологиям (ИКТ). Иными словами, цифровую экономику можно определить как экономику, основанную на цифровых технологиях
Конференция ООН по торговле и развитию	Цифровая экономика – применение цифровых интернет-технологий в процессе производства товаров и услуг и торговли ими
Deloitte	Цифровая экономика – это форма экономической активности, которая возникает благодаря миллиарду примеров сетевого взаимодействия людей, предприятий, устройств, данных и процессов. Основой цифровой экономики является гиперсвязуемость, то есть растущая взаимосвязанность людей, организаций и машин, формирующаяся благодаря Интернету, мобильным технологиям и Интернету вещей
Oxford Dictionary	Цифровая экономика – это экономика, которая функционирует в основном за счет применения цифровых технологий, в частности безналичных операций через Интернет
Институт глобального развития (Университет Манчестера)	Цифровая экономика – это часть общего объема производства, которая целиком или в основном произведена на базе цифровых технологий фирмами, бизнес-модель которых основывается на цифровых продуктах или услугах

Источник: Разработка авторов

Анализ приведенные определения в табл. 1. позволяет сделать вывод, о том, что: необходимость цифровой модернизации экономики на сегодняшний день является важной задачи стран мира.

Согласно данным одного из ведущих мировых новостных агентств Business Insider, за последние пять лет объем финансирования сделок, сопряженных с применением искусственного интеллекта, увеличился почти в 10 раз и достиг суммы в 1,5 млрд. долл. США [2.]. Наиболее кардинальные изменения происходят в банковском секторе. Например, в Китае успешно тестируется национальная криптовалюта, один из крупнейших банков мира HSBC Holdings использует искусственный интеллект в автоматизации процессов пресечения отмывания средств. В России в конце 2016 г. Сбербанк запустил систему Iron Lady, а в апреле 2017 г. согласно отчетам, уже более 95% операций проводятся в Сбербанке через цифровые каналы и только около 50% с физическими лицами [1]. По словам работников Банка Эсхаты, на сегодняшний день почти 35% банковских операций, клиенты

совершать с использованием цифровой платформы банка «Эсхата Онлайн». Одновременно позиционирование цифровой технологии рассматривается как инновационной деятельности коммерческих банков, что является важным инструментом повышения эффективности работы банков, и позволяет укрепить конкурентоспособности.

Инновационная деятельность коммерческих банков – представляют собой совокупность определенных действий и операций по созданию и внедрению инновационных банковских услуг. Как известно, коммерческие банки занимаются финансовой деятельностью, применением инновационные подходы и технологии повышают эффективности функционирования и движение финансовых, информационных и других ресурсов при реализации финансовой деятельности. Анализ процесса использования инновационной технологии в коммерческих банках, проводится на основе потокового подхода. Данный подход обусловлен тем, что анализируемый объект исследуется на основе системного-логистического анализа, который дает получить математические выражения и представить логистические модели формирования различных потоков, например при внедрении инновационных технологии. Поток инноваций при банковской деятельности – это совокупность научно-исследовательских и опытно-конструкторские работы направленных на обновление системы функционирования, разработки и реализации банковских услуг, и одновременно повещают эффективности системы и структуры формирования финансового потока как главный поток коммерческого банка и его обеспечивающие потоки, такие как информационный, трудовые, энергетические и др.

Процесс формирование поток инноваций при банковской деятельности можно анализировать исходя из **двух позиций**:

1. Коммерческий банк выступает как создатель, производит поток инноваций в виде новых банковских услуг. Будем анализировать каждой из этих позиции по отдельности.

В работе [3], рассмотрено процесс формирования поток инноваций в экономических и логистических системах. Опираясь на этой работу, анализируем процесс формирование поток инноваций в коммерческих банках.

В рис.1. проведено одно из возможных вариантов процесса формирования поток инноваций коммерческого банк, где банк выступает как создатель, производитель инновационных продукт.

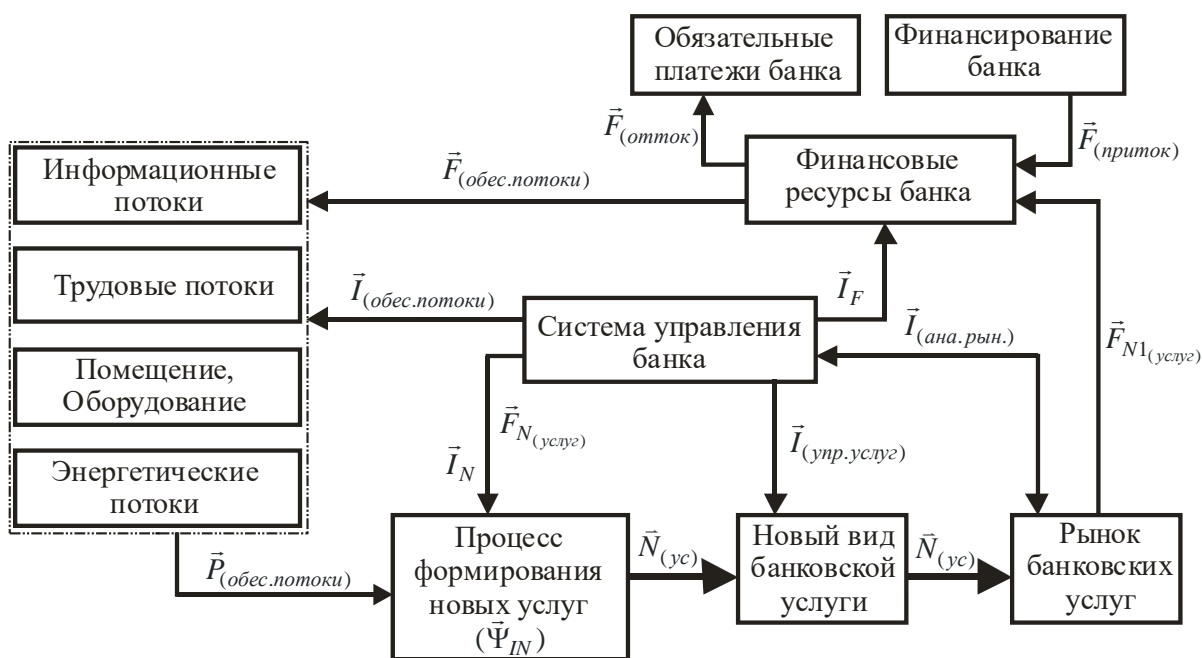


Рис.1.

Процесс формирование новых банковских услуг

Потоковые процессы, которые изображены на рис.1. кратко характеризуем их действиями: $\vec{F}_{(обес.потоки)}$ – Финансовые затраты на обеспечивающие потоки при формировании новых банковских услуг (инновация); $\vec{P}_{(обес.потоки)}$ – Потоки полезных ресурсов, обеспечивающийся процесс реализации и разработки новых банковских услуг; $\vec{I}_{(обес.потоки)}$ – Необходимая информация, при управлении поток полезных ресурсов в процессы реализации и разработки новых банковских услуг; \vec{I}_F – Информация при управлении финансовые ресурсы коммерческого банка; $\vec{I}_{(ана.рын.)}$ – Информация, которая получены из рынка банковских услуг для разработки и реализации новых банковских услуг; $\vec{I}_{(упр.услуг)}$ – информация при управлении новых банковских услуг банка; \vec{I}_N – необходимая информация для разработки и реализации инновационных банковских

услуг; $\vec{N}_{(yc)}$ – Новых банковских услуг (инновационный продукт); $\vec{F}_{N(услуг)}$ – Финансовые затраты при разработке и реализации инновационных банковских услуг; $(\vec{\Psi}_{IN})$ – Процесс преобразование информации в инновации (банковские услуги); $\vec{F}_{N1(услуг)}$ – Финансовый поток после реализации новых банковских услуг в рынок банковских услуг.

Согласно рис.1. информационные, материальные, трудовые ресурсы, энергетические и сервисные потоки **обеспечивают** процесс формирования поток инноваций при банковской деятельности. Отсутствие хотя бы один из этих потоков переводит поток инноваций в запас, то есть процесс развивается только по времени, а не по пространство. При этом математическое выражение поток инноваций имеет следующий вид при банковской деятельности:

$$\vec{N}_{БД} = I_{0БД} \cdot (\vec{N}_{0БД} + \vec{I}_{NБД} + \vec{M}_{NБД} + \vec{F}_{NБД} + \vec{W}_{NБД} + \vec{E}_{NБД} + \vec{U}_{NБД}) \quad (1)$$

Исходя, предложенной модели работы [4.5.] выражения (1) преобразуется и получим следующее выражение характеризующие суммарные затраты процесса формирование поток инновации при банковской деятельности:

$$\vec{N}_{0БД} = \vec{N}_{qБД}(N_{0БД} + I_{NБД} + M_{NБД} + F_{NБД} + W_{NБД} + E_{NБД} + U_{NБД}) = N_{qБД} \vec{N}_{qБД} \quad (2)$$

Подводя итог, можно сказать, что важнейшая задачи руководства коммерческих банков, является обеспечение деятельности банка с инновационными технологиями. Это направлено на повышения эффективности банковских операциях и изучение уровня совокупных издержек при формировании поток инновации.

Литература

1. Гонтарь А.А. Цифровой банкинг как одна из составляющих экономической безопасности кредитной организации // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева №4, том 1, С.1-7, г. Тольятти, 2017
2. Акинина, В.П. Инновационное реформирование национальной экономики в контексте современных финансово-экономических трансформаций и глобальной турбулентности: теория, методология, практика: автореф. дис. ... д-ра эконом. наук. – Ставрополь, 2011.
3. Л.В. Коваленко, Н.Г. Филонов, С.К. Дашинская Анализ структуры и особенно-стей формирования потоков полезных ресурсов в экономических (логистических) системах / Под общей ред. Н.Г. Филонова. – Томск: Издательство ТГПУ, 2011–252 с. (Монография, ISBN 978-5-89428-581-8)
4. Филонов Н.Г., Бобоев Н.М. Управление потоками ресурсов в логистических системах // Материалы V Всероссийского фестиваля науки (NAUKA 0+), XXI Международная конференция студентов, аспирантов и молодых ученых «Наука и образование», 17-21 апреля – Том V, Часть 2 Экономические науки – Томск: Изд-во ТГПУ, 2017. – С. 182-188
5. Бобоев Н.М. Банковская логистика: инновационный подход к управлению процессов формирования потоков ресурсов в банковской сфере/ Учёные записки Худжанского государственного университета имени академика Б. Гафурова. Худжанд, 2018 – №3(46). С.95-101