

8. Основные тренды цифровизации финансового сектора. (2018)
<https://kapital.kz/finance/74139/osnovnyye-trendy-tsifrovizatsii-finansovogo-sektora.html>
9. Промышленный переворот в Англии. (М.Партиздат, 1933 г.)
<http://www.agitclub.ru/front/eng/prom01.htm>
10. Цифровизация Казахстана - ключевой фактор развития. Сактаганова Линара
https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38537960#pos=5;-89

Цифровизация бизнеса и образа жизни

Е. Гневшев¹, А. Ин², Р. Хананова³, А.А. Кочербаева⁴

^{1,2,3}студенты 3 курса

⁴д.э.н., профессор кафедры менеджмента

^{1,2,3}Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова

⁴Кыргызско-Российский славянский университет

Аннотация: в данной статье рассмотрена внедрение цифровых технологий в сектор бизнеса и повседневную жизнь. Более того, статья представляет примеры из реальной жизни повсеместно.

Ключевые слова: финтех, цифровизация, бизнес сектор, платежи, финансовые инструменты.

Цифровизация бизнеса и образа жизни – это быстро, удобно, относительно надежно и эффективно. Но в первую очередь – это естественное развитие ранее накопленных инструментов IT, bigdata, ИИ, e-commerce, облачных сервисов и так далее.

Визионеры цифровой отрасли предсказывают взрывной рост digital-технологий в ближайшее десятилетие. Финансовые технологии, или финтех, занимают в этой гонке не последнее место. Современный банкинг, инвестиционный и страховой рынки уже невозможно представить как исключительно офлайн-бизнес. Они стремятся достичь максимальной персонализации и кастомизации, отвечать на растущее число запросов в режиме 24/7, удаленно сопровождать клиента на любом этапе жизненного цикла.

Для максимизации будущей прибыли ведущие компании финтех-рынка формируют вокруг себя множество нефинансовых сервисов. Они приносят синергетический эффект и выстраиваются в экосистему. Ядром могут быть как банки, так и, наоборот, IT-компании. Экономический результат оценить пока сложно. Также невозможно говорить о более или менее эффективной модели роста, масштабирования экосистемы.

В последнее время финтех играет огромную роль в становлении и конкурентоспособности коммерческих банков по всему миру. Именно по этой причине каждый банк стремится достичь новых высот и поставленных целей. Работая в Промышленном и коммерческом банке Китая (ICBC) в течение полугода, наша команда успела увидеть все преимущества и недостатки данной банковской системы, также мы предлагаем некоторые улучшения, используя опыт зарубежных стран и основываясь на быстро растущем процессе глобализации и цифровизации.

В 2013 году ICBC начал внедрять инновации, применяя большие данные и интернет-мышление, ставя «интернет-финансы» в качестве одной из своих инновационных задач. В июле 2014 года банк предложил общую задачу по созданию интернет-финансирования. В 2014 году было интегрировано пять основных функций платежа, финансирования, финансовых транзакций, бизнеса и информации для создания более полной финансовой интернет-службы и операционной системы. ICBC стал первым коммерческим банком, который запустил бренд интернет-финансирования, выпустив «Уведомление о создании интернет-маркетингового центра финансов». Кроме того, 1 июня 2015 года был создан Центр маркетинга интернет-финансов. Центр, отвечающий за управление и координацию всей деятельности банка по развитию интернет-финансов, является первым функциональным агентством в ICBC по улучшению и внедрению финансовых технологий.

Изучая историю банка, мы наткнулись на информацию о том, что ICBC создал группу, ответственную за интернет-финансы. Председатель и Президент компании выступают в качестве лидера группы и вице-лидера соответственно. Семнадцать отделов входят в группу, в том числе инновационный менеджмент, финансовые рынки, управление активами, бизнес личных финансов, корпоративный бизнес, управление бизнесом, трастом и инвестициями, а также расчетно-кассовое управление. По-нашему мнению, это является фундаментом для развития данного банка, так как все четко разделено и ведется полный контроль.

С момента официального запуска электронной бизнес-платформы для электронных покупок на 12 января 2014 года, виды товаров и суммы транзакций при онлайн-покупках торговые центры, а также количество продавцов и пользователей быстро росли. Данные каналы охватывают ПК, мобильные телефоны и iPad. Количество пользователей только за два года превысило 43 миллиона, а общий объем торгов превысил 1 триллион юаней. В первой половине 2017 года общий объем торгов достиг 781,4 млрд юаней, увеличившись на 283% по сравнению с 2016 годом. Кроме того, нефинансовые операции выросли на 774,5%, что указывает на дальнейшую оптимизацию структуры бизнеса. Финтех платформа стала второй по величине предприятием электронной коммерции в стране, что положительно сказалось на деятельности банка, в котором мы работаем на данный момент.

Кроме того, во второй половине 2017 года банк запустил услугу оплаты QR-кода. Статистические данные показывают, что количество пользователей достигло 5,8 млн. в конце 2016 года и увеличился на 11 миллионов в первом квартале 2017 года, достигнув 16,3 миллиона пользователей на конец марта.

Мы заметили, что ICBC уделяет пристальное внимание технологиям отслеживания и изучения блокчейна. В начале 2016 года ICBC создал исследовательскую группу по блокчейну и провел технические обмены с рядом университетов и компаний, чтобы лучше понять новейшие технологии блокчейна. В настоящее время ICBC создал прототип платформы транзакций для финансовых продуктов на основе блокчейна и протестировал эту систему внутри банка.

Стратегия интернет-банкинга ICBC обширна, но пуста. Это простое приложение по интернализации существующих финансовых продуктов. ICBC не преследует инновации в основе финтеха, а скорее позиционирует себя как последователь. Ситибанк (международный банк, Нью-Йорк), тем временем, планирует инновации, направленные на основные технологии мобильного интернет-финансирования и финтеха. Финансовая электронная бизнес-платформа ICBC для покупок может стать основным направлением. Банк занимается электронным бизнесом. Это не соответствует основному банковскому бизнесу, а банковский кредит несет много рисков. Офлайн продукты включают в себя серию онлайн финансовых продуктов, таких как ICBC e-pay, EasyLoan, OnlineLoanHelper, электронная инвестиция ICBC и электронная оплата ICBC. Они просто используют Интернет, не затрагивая его внутренних качеств, таких как «дезинтермедиация и децентрализация», а также «выравнивание активов», основанных на извлечении и рефакторинге больших данных. Основными ценностями являются открытость, равенство, взаимодействие и сотрудничество. Интернет-финансы стремятся к максимальному удобству для пользователей, делая упор на управляемые данными операции.

Если мы подумаем о первоначальной традиционной финансовой системе ICBC как о медленном «велосипеде», тогда финансовая стратегия касательно интернета, в которой отсутствует конкретный бюджет, - это, как правило, добавление батареи на велосипед, чтобы превратить его в электрический автомобиль. Этот трансформированный «электромобиль» может также можно рассматривать как своего рода преобразование и модернизацию. Тем не менее, степень обновления ограничена.

В отличие от этого, стратегия интернет-финансирования Ситибанка конкретно направлена на финтех и имеет четкие бюджеты. Если Ситибанк также рассматривать как «велосипед», то новая стратегия может превратить Ситибанк в «самолет». Его шесть инновационных направлений можно рассматривать как основа самолета, обеспечивающий переход от традиционного коммерческого банка к современному банку. Инновационные лаборатории, стартап-инкубаторы и венчурный капитал позволяют банку продолжать отслеживать, развивать финтех, которые составляют двигатель Ситибанка. Организационный инновационный режим и значительные средства для инновации согласуются с дезинтермедиацией блокчейна, которая представляет собой крылья самолета. Следовательно, мы можем называть метод обновления Ситибанка «режимом самолета».

Основанный в 1984 году, ICBC, является крупнейшим банком в Китае и имеет более чем 5000 корпоративных и 530 млн. частных клиентов. В 2017 году банк сосредоточился на строительстве "интеллектуального банкинга" и "ускоренного развертывания в сфере финансовых технологий".

Председатель ICBC ЙиХуйман сообщил, что усилия будут сосредоточены на инновациях в облачных вычислениях, искусственном интеллекте (AI), блокчейне и Интернете вещей (IoT). Банк будет работать над поиском вариантов использования “умного банкинга”, который, поможет улучшить обслуживание в финансовой экосистеме и обеспечит безопасность финансовых данных, которые передаются третьим сторонам.

Хотя Китай известен своей негативной позицией по отношению к цифровым валютам, ужесточением регулирования криптовалют с сентября 2017 года, страна воспользовалась

преимуществами блокчейна и активно работает над разработкой и применением технологий в различных отраслях.

В 2018 году Бэйчуань-Цянсий провинции Сычуань и BeijingSinfotekGroup совместно создали новую блокчейн-компанию для "экономического развития лесного хозяйства и сокращения бедности в промышленности".

Ожидается, что через несколько лет нетрадиционного развития ICBC займет лидирующую позицию в сфере интернет-финансов, создав новый e-ICBC.

В ходе интеграции этой системы можно столкнуться некоторыми барьерами, а именно:

1. Менталитет клиентов банка
2. Техническое оснащение банков
3. Стоимость внедрения системы
4. Риски

Рассмотрим каждый из пунктов.

1. Менталитет клиентов банка- один из важных постулатов внедрения этой системы. Так как система основана на блокчейне и является интернет-банкингом, это может усложнить пользование банком для пользователей престарелого возраста. Но в целом учитывая средний возраст Китая, это 33 года, наша команда думает, что никаких проблем по пользованию не будет.

2. Банк должен стремиться обладать своим собственными основными технологиями в волне развития финтеха, чтобы прорвать технологический барьер. Необходимо использовать большие данные, облако вычисления и точный маркетинг для создания отдельных новых моделей для клиентов. Улучшить возможности интеллектуального анализа данных.

3. Стоимость внедрения этой технологии будет стремиться к минимуму, так как оборудование в банках стоит 2015-2016 годов, следовательно, имеет потенциал. Поэтому не придется покупать что-то новое, можно улучшить старое. Не стоит забывать и о маркетинге и менеджменте. По нашему мнению это и будет являться основной статьей расходов внедрения.

4. В результате внедрения системы блокчейна в интернет-банкинг мы получим незначительный отток клиентов пожилого возраста, но увеличим приток молодого и среднего, более платежеспособного населения, повысим эффективность денежно-кредитной политики банка, в следствии этого увеличится оборот операций в банке, а соответственно увеличится и денежный оборот. Стоит отметить, что потенциально инновационные технологии могут осуществлять надзорные функции в сфере мониторинга деятельности сотрудников. А это значит, что они могут одновременно применяться и в различных неправомерных действиях (например, хищническая алгоритмическая торговля). Не стоит оставлять в стороне кибератаки, DDoS-атаки и кибербуллинг.

Основываясь на статистические данные можем сделать вывод, что цифровизация приведет к потоку новых клиентов и увеличению денежного оборота. Повысит технологичность банка ICBC. Увеличит оборот транзакций и сбаст возможность потребителю пользоваться этим банком постоянно. Мы считаем, что при решении этих вопросов банку будет предоставлена огромная возможность стать лучшим по всем критериям в Азиатско-Тихоокеанском регионе.

Список литературы:

1. <https://www.bib.eu/ru/novosti/08/20/klassicheskie-banki-fintech-konkurentyi-ili-soyuzniki>
2. <https://journal.open-broker.ru/investments/investicii-vit-tehnologii/>

Проект создания инновационного банковского финтех продукта

А.Т. Жансейтов¹, А.А. Кочербаева²

¹преподаватель кафедры «Финансы»

²д.э.н., профессор кафедры менеджмента

¹Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова

²Кыргызско-Российский Славянский университет

Аннотация: в данной статье рассмотрены новые тенденции банковского сектора на основе анализа Сингапура. Изучив рынок платежных инструментов Сингапура, сделали вывод, что это нише на рынке имеет большие перспективы для генерирования прибыли в среднесрочной перспективе, поскольку сейчас наблюдается рост заинтересованности потребителей в как можно более комфортных и быстрых способах оплаты.