

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ МАРКЕТИНГА, МЕНЕДЖМЕНТА, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
КАФЕДРА «БИЗНЕС-АДМИНИСТРИРОВАНИЕ»

ДОПУЩЕНА К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

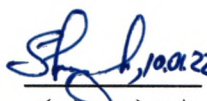

Е.В. Бертош

(подпись)

« 10 »  202_г.

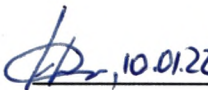
МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание степени магистра
**ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ НА РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ
УСЛУГ (НА ПРИМЕРЕ ООО «СОФТКЛУБ»)**
Специальность 1 – 25 80 01 «Экономика»

Магистрант


(подпись, дата) Н. А. Скрипель

Руководитель

канд. экон. наук, доцент


(подпись, дата) Н. В. Мальцевич

Минск 2022

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

В настоящее время банки являются крупнейшими финансовыми институтами, обладающими значительным экономическим и интеллектуальным потенциалом. Банковская система является тем фундаментом, на котором создается инфраструктура финансового рынка. Банки объективно стали основными стимуляторами и организаторами развития финансового рынка. Профинансировав создание инфраструктуры финансового рынка, они сами тесно интегрировались в эту инфраструктуру в качестве профессиональных участников.

Банковская отрасль существует не один век, и за это время ей не единожды предрекали скорый конец. В середине XX в. в США угроза традиционному банкингу исходила от альтернативных кредитных организаций, в 1970-х гг. паевые денежные фонды предложили альтернативу депозитам, а в начале 2000-х гг. банки столкнулись с конкуренцией со стороны крупных торговых и промышленных компаний, которые начали получать банковские лицензии и предлагать услуги дополнительно к своей основной деятельности.

Но происходящее сейчас отличается от периодов обострения конкуренции прошлых лет масштабом, скоростью и глобальным характером. Масштаб инноваций беспрецедентный, они внедряются стремительными темпами и с легкостью распространяются по миру. Это меняет не только банковские бизнес-модели, но и принципы регулирования отрасли, однако ожидание конца традиционной банковской модели вряд ли оправдаются. Стремительное развитие современных цифровых технологий способствует не только появлению у банков новых конкурентов на финансовом рынке – высокотехнологичных финансовых компаний, но заставляет сами банки разрабатывать и внедрять инновационные технологии, постепенно трансформируя их в IT-компании с банковской лицензией.

Проникновение информационных технологий в финансовую индустрию кардинально изменило инфраструктуру банковских процессов. Обеспечение конкурентоспособности банков на глобализирующихся финансовых рынках без использования широкого круга информационных систем не представляется возможной.

Объектом исследования являются субъекты хозяйствования рынка банковских услуг. Предметом исследования - цифровизация банковского сектора в условиях глобальной экономической интеграции.

Целью диссертационного исследования является разработка модели оценки цифровой зрелости для банковского сектора Беларуси, которая соответствует доминирующим тенденциям трансформации рынка банковских услуг под воздействием информационных технологий, и выработка на этой основе рекомендаций, активизирующих и стимулирующих ускоренное внедрение инновационных банковских продуктов и услуг.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

1. выявить и систематизировать тенденции и специфические особенности формирования финансовой сферы в условиях активной цифровизации;
2. определить место банков в финансовой отрасли;
3. разработать модель для оценки цифровой зрелости участников рынка банковских услуг;
4. определить роль ИТ-решений в повышении эффективности банковского бизнеса;
5. сформулировать направления совершенствования функционирования банковского сектора в условиях цифровой трансформации.

Теоретической, и методической основой исследования выступают фундаментальные положения экономической науки, системный подход к изучению исследуемых объекта и предмета, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященных банковской деятельности. Исследование процессов трансформации современной банковской деятельности под влиянием информационных технологий в рамках экономической теории и банковской практики стало проводиться лишь в последние десятилетия. Это обстоятельство определило интерес автора к широкому кругу изданий по данной проблематике, многие из которых еще не переведены и были изучены на языке оригинала, в том числе документы международных организаций, посвященные вопросам регулирования деятельности банков в области информационных технологий, и нормативные материалы Национального банка Республики Беларусь.

Информационной базой исследованиям послужили результаты ряда крупных проектов по реинжинирингу бизнес-процессов и их сопровождению в информационных системах современных банков, международные и отечественные правовые и нормативные документы, регулирующие ИТ в банковской сфере. В ходе работы использовались методы сопоставления, апроприации, экономического анализа, а также метод экспертных оценок, что способствовало получению комплексных и объективных выводов. Проведен ретроспективный анализ методик оценки уровня цифровизации социально-экономических систем. Наиболее существенные результаты исследования, полученные лично соискателем, обладающие научной новизной:

1. Уточнено понятие цифровой зрелости как замещение человеческого интеллектуального и физического труда, а также его роли в управлении бизнес-процессами компонентами цифровых технологий с целью преодоления времени и расстояния при взаимодействии между людьми, машинами и системами, а также снижения ограничений природы человека (эмоций, предубеждений, скорости мышления и пр.) при организации деятельности или процессов взаимодействия.

2. Разработана авторская модель для оценки цифровой зрелости участников рынка банковских услуг для выработки на ее основе рекомендаций по эффективной разработке цифровых бизнес-стратегий и внедрению цифровых решений. Также проведено пилотное исследование семи банков страны по оценке их уровня цифровой зрелости.

В соответствии с результатами анализа литературы по тематике цифровой зрелости выявлено, что существующие модели для оценки цифровой зрелости универсальны для компаний любой отрасли, и не учитывают специфические особенности финансовой отрасли, и в частности банковского сектора. Также ни одна из моделей не учитывают текущий этап развития банковского сектора Республики Беларусь.

Предлагаемая авторами методика оценки уровня цифровизации отличается от существующих направленностью на банковский сектор Беларуси, соответствием доминирующим тенденциям трансформации рынка банковских услуг под воздействием информационных технологий. простотой работы с анкетой, малыми затратами времени на заполнение (до 30 минут).

Рассмотренная методика, основанная на использовании достоверной информации, позволяет получить обобщенную оценку степени цифровизации отдельно взятого банка и отрасли в целом, контролировать измерения в области цифровизации, выявлять и развивать перспективные точки роста, а также определять ближайшие перспективы цифровой трансформации от отдельного бизнес-процесса до уровня цифровизации банковской сферы в целом. Полученные результаты также могут лечь в основу разработки целевых программ и проектов по развитию цифровой экономики и поддержке организаций в ходе развития цифровизации бизнес-процессов.

3. Выявлены и научно обоснованы три направления развития участников рынка банковских услуг в контексте цифровой трансформации финансовой отрасли:

- кооперация с финтех компаниями или их покупка и встраивание их технологических решений в существующую автоматизированную банковскую систему;

- собственная цифровая трансформация. Для крупных игроков — развитие экосистем, для мелких и средних — трансформация до уровня необанков;

- вытеснение (поглощение) др. банками и компаниями BigTech.

Данные направления развития были предложены для семи белорусских банков на основании их заполненной анкеты цифровой зрелости.

По результатам заполненных анкет предложены продукты компании ООО «СОФТКЛУБ», позволяющие банкам наиболее эффективно воплотить цифровую бизнес-стратегию для проведения цифровой трансформации по переходу в онлайн, экосистему и полное встраивание в повседневную жизнь клиента. Также был посчитан экономический эффект для компании ООО «СОФТКЛУБ» от применения мероприятий по реализации предложенных стратегий банкам на основании полученных оценок их уровня цифровизации, который составил дополнительные 472 тыс. бел. рублей, что по отношению к прибыли 2020г. составляет 14,8%.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что результаты диссертационного исследования развивают и дополняют научные основы теории банковской деятельности, способствуют созданию системного

представления процесса цифровой трансформации банка, создавая базу для развертывания научных и методических исследований, направленных на повышение конкурентоспособности и эффективности работы финансово-кредитных институтов в условиях глобальной неустойчивой среды в условиях цифровой экономики.

Практическая значимость результатов исследования состоит в возможности использования выводов и рекомендаций диссертанта в системе мер, направленных на повышение эффективности управления банком с помощью инструментария по оценке цифровой зрелости участников рынка банковских услуг, а также в повышении эффективности основной деятельности ООО «СОФТКЛУБ».

Результаты исследования, включенные в данную диссертацию, прошли апробацию на Международной научно-практической студенческой конференции «Бизнес Пульс - 2021» Института бизнеса БГУ (22-23 апреля 2021 г., Минск), Международной научно-практической конференции «Индустрия 4.0: Инженерные и управленческие решения» (18 ноября 2021 г., Минск), на IV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона» (15-16 октября 2021 г., Махачкала). Результаты исследования опубликованы в материалах Международной научной конференции «Молодые исследователи – регионам» (20–21 апреля 2021 г., Вологда), а также в материалах Международной научной конференции БГУ «Тенденции экономического развития в XXI веке» (1 марта 2021 г., Минск).

Структура диссертации определена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Объем диссертации составляет 135 страниц, в т.ч. 11 иллюстраций, 29 таблиц и 3 приложения, 54 наименования источников использованной литературы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. What if banks disappeared and nobody noticed? / Bluenotes [Electronic resource]. – Mode of access: <https://bluenotes.anz.com/posts/2020/08/andrew-cornell-column-bigtech-banking-technology?> – Date of access: 29.04.2021.

2. When the banks closed in Wuhan, nobody cared / The Financial Times [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.ft.com/content/76291c8f-0ad0-472b-ac1e-bff1646bfb1a>. – Date of access: 29.04.2021.

3. Мойсейчик, Г.И. Цифрофикация экономики стран Евразийского союза как стратегический императив XXI века / Г.И. Мойсейчик. – Минск : Проблемы современной экономики, 2016. – 11-19 с.

4. Digitalizing Intelligence: AI, Robots and the Future of Finance / Institute of international finance [Electronic resource]. – Mode of access: https://www.iif.com/portals/0/Files/private/ai_report_copy.pdf. – Date of access: 15.06.2021.

5. Корнева, О.А. Стратегическое планирование в коммерческом банке / О.А. Корнева // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф.. – 2018. – № 1. – С. 69-73.

6. Ключников, И.К. Big data в финансах: теория и практика / И.К. Ключников, О.А. Молчанова // Финансы и бизнес. – 2017. – № 4. – С. 104-116.

7. Иванов, В.В. Современные финансовые рынки: монография для магистрантов. / В.В. Иванов, О.А. Молчанова. – Москва : Проспект, 2014. – 14 с

8. Indicators of Financial Structure, Development, and Soundness / IMF [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fsa/eng/pdf/ch02.pdf>. – Date of access: 17.06.2021.

9. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – Москва : ИНФРА-М, 2005. – 28 с.

10. New Economy, New Finance, New Bank / Bank of England [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/speech/2018/new-economy-new-finance-new-bank-speech-by-mark-carney.pdf?la=en&hash=F362C661810257FE779E3D5BCA17144EC65E8C63>. – Date of access: 25.06.2021.

11. The future of finance report / Bank of England [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/report/2019/future-of-finance-report.pdf>. – Date of access: 02.07.2021.
12. Тернистый путь: как изменить корпоративную культуру / Forbes [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/karera-i-svoy-biznes/370319-ternisty-put-kak-izmenit-korporativnuyu-kulturu>. – Дата доступа: 07.07.2021.
13. The Impact of Artificial Intelligence (AI) on the Financial Job Market / BCG [Electronic resource]. – Mode of access: https://boston-consulting-group-brightspot.s3.amazonaws.com/img-src/BCG-CDRF-The-Impact-of-AI-on-the-Financial-Job-Market_Mar%202018_ENG_tcm9-187843.pdf. – Date of access: 02.07.2021.
14. Everything You Need To Know About What Amazon Is Doing In Financial Services / CB Insights [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.cbinsights.com/research/report/amazon-across-financial-services-fintech>. – Date of access: 14.07.2021.
15. Global FinTech Report / PWC [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/fintech-survey.html>. – Date of access: 17.07.2021.
16. Financial Stability Board [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.fsb.org/work-of-the-fsb/financial-innovation-and-structural-change/fintech/>. – Date of access: 05.07.2021.
17. The CEO's Guide to Cybersecurity / BCG [Electronic resource]. – Mode of access: <https://media-publications.bcg.com/BCG-Executive-Perspectives-CEO-Guide-to-Cybersecurity.pdf>. – Date of access: 07.07.2021.
18. Payment Markets Report / UK Finance [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.ukfinance.org.uk/sites/default/files/uploads/pdf/UK-Finance-UK-Payment-Markets-Report-2019-SUMMARY.pdf>. – Date of access: 02.07.2021.
19. Тинькофф [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/about/news/21072017-tinkoff-digital-mckinsey-rus>. – Date of access: 21.07.2021.

20. Bluenotes [Electronic resource]. – Mode of access: <https://bluenotes.anz.com/posts/2020/08/andrew-cornell-column-bigtech-banking-technology?> –Date of access: 21.07.2021.

21. Milken Institute Review [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.milkenreview.org/articles/big-techs-invasion-of-banking>. – Date of access: 23.07.2021.

22. Auge–Dickhut, S., Koye, B., Liebertrau, A. Customer Value Generation in Banking. The Zurich model of Customer–Centricity. Zurich: Springer, 2016. –209 p.

23. CEPR’s policy portal [Electronic resource]. – Mode of access: <https://voxeu.org/content/banking-disrupted-financial-intermediation-eratransformational-technology>. – Date of access: 14.07.2021.

24. The New Climate Economy [Electronic resource]. – Mode of access: <https://newclimateeconomy.report/2018/executive%E2%80%93summary/>. – Date of access: 05.07.2021.

25. SME Finance Forum [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.smefinanceforum.org/post/unleashing-the-potential-of-fintech-in-banking>. – Дата доступа: 19.07.2021.

26. SME Banking Club [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.smefinanceforum.org/post/unleashing-the-potential-of-fintech-in-smebanking>. News/ ru /28848–world–fintech–report–2020–что–не–так–с–partnersvom–bankov–i–fintex–kompanij/. – Дата доступа: 19.07.2021.

27. Gen Z Says They’re Eager to Use Big Techs for Banking – But Will They? / The Financial Brand [Electronic resource]. – Mode of access: <https://thefinancialbrand.com/102357/gen-z-says-they-would-bank-with-amazon-google-or-walmart-branch/?internal-link>. – Date of access: 20.07.2021.

28. Исаев, Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации. – М.: Инфра-М, 2017. С. 38-41.

29. Исаев, Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг (2-е издание, в 2-х томах). – М.: Инфра-М, 2015. С. 19-28.

30. Тарасов, А. А. Управление бизнес-процессами в банке // Управленческие науки. 2017. Т. 7. № 4. С. 54–63.

31. Бекетов, Н.В. использование методов реинжиниринга бизнес-процессов для развития банковской деятельности / Н.В. Бекетов // Финансовая аналитика. – 2009. – № 3. – С. 50 – 54.

32. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования за 2016–2020 годы [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/banksector>. – Дата доступа: 17.02.2021

33. Статистический бюллетень No 12 (258) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск: [б. и.], 2021. – 263 с. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publicationsbulletin/statbulletin_2020_12.pdf. – Дата доступа: 25.10.2021

34. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2020 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2021. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2020.pdf>. – Дата доступа: 25.10.2021

35. Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь. Тезисы выступления заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечица на открытии XV Международного форума «БанкИТ'2018» [Электронный ресурс] // Банкаўскі веснік. – 2018. – No 10. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10560.pdf>. – Дата доступа: 19.08.2021.

36. Исаев, Р. А. Методика описания (структуризации) бизнес-процессов коммерческого банка и ее практическое применение /Р. А. Исаев // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2010. – № 27. – С. 7 – 15.

37. Исаев, Р. А. Оперативное управление бизнес-процессами банка с минимальными элементами процессного подхода /Р. А. Исаев // Банковское дело. – 2012. – № 1. – С. 54 – 57.

38. Маслеников, В. В. Новые финансовые технологии меняют наш мир / В. В. Маслеников, М. А. Федотова, А. Н. Сорокин // Вестник финансового университета. Финансы: теория и практика. – 2017. – № 21(2). – С. 6-11.

39. Пупликов С. Методологические основы оценки рейтингов банков / С. Пупликов, О. Морозевич // Банковский вестник – 2003 – №4. – С. 39-47.

40. Акоева, М. А. Реинжиниринг бизнес-процессов: принципы, факторы и ошибки проведения. Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования, № 8 (18), 2016, С. 28-37.

41. Ершова, М.В. Теоретические аспекты концепции реинжиниринга производственных процессов. Экономический анализ: теория и практика, № 11 (458), 2016, С. 50-57.

42. Методы оценки инвестиций в ИТ [электронный ресурс] / Д. Костюхин, А. Бордачев. – Режим доступа: https://www.topsbi.ru/about-the-company/press-centr/publikacii/metody_ocenki_investitsiy_v_it_blesk_i_nischeta/ - Дата доступа: 10.12.2021

43. Breakthrough IT banking [Electronic resource]. / Sai Gopalan. – Mode of access: <https://www.mckinsey.com/business-functions/mckinsey-digital/our-insights/breakthrough-it-banking>. - Date of access: 10.10.2021

44. Platform operating model for the AI bank of the future [Electronic resource] / Brant Carson . – Mode of access: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/platform-operating-model-for-the-ai-bank-of-the-future/> - Date of access: 12.10.2021

45. UK regulators progress blockchain for regulatory reporting [Electronic resource] // Ledger Insights. – Mode of access: <https://www.ledgerinsights.com/uk-regulators-progress-blockchain-for-regulatory-reporting/>. – Date of access: 06.10.202

46. Размывание границ: Как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг [Электронный ресурс] // PwC. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf>. – Дата доступа: 11.08.2021

47. Госдаф, Л. COVID-19 ускоряет реализацию цифровых стратегических инициатив [Электронный ресурс]/ Л. Госдаф - Режим доступа: <https://www.gartner.com/smarterwithgartner/covid-19-accelerates-digital-strategy-initiatives/> - Дата доступа: 18.03.2021.

48. Цифровые тренды а банковской цифровизации на 2021год [Электронный ресурс] / Дж. Мероус - Режим доступа: <https://thefinancialbrand.com/104418/digital-banking-transformation-priorities-trends-predictions/> - Дата доступа: 19.03.2021.

49. Halpern N., Mwesiumo D., Suau-Sanchez P., Budd T., Bráthen S. (2021) . Ready for digital transformation? [Electronic resource]. - Mode of access: <https://doi.org/10.1016/j.jairtra-man>. - Date of access:19.03.2021.
50. Брусакова И. А. (2019). Методы и модели оценки зрелости инновационной структуры // Управленческие науки. № 9 (2). С. 56-6. <https://doi.org/10.26794/2304-022X-2019-9-3-56-62>.
51. Bican P. M., Brem A. (2020). Digital business model, digital transformation, digital entrepreneurship: Is there a sustainable "digital"? [Electronic resource]. - Mode of access: <https://doi.org/10.3390/su12135239>. - Date of access:19.08.2021.
52. Карпенко Л. И., Бельский А. Б. (2018). Статистическая оценка готовности к цифровой трансформации экономики Республики Беларусь // Цифровая трансформация. № 1. С. 14-25.
53. Paulk M. C. (2001). A history of the Capability Maturity Model for software [Electronic resource]. - Mode of access: https://www.researchgate.net/publication/229023237_A_History_of_the_Capability_Maturity_ModelR_for_Software. - Date of access:15.07.2021.
54. Середенко, Е. С. Оценка экономической эффективности аналитических информационных систем: дис. канд. экон. наук: 08.00.13 / Е. С. Середенко. – М., 2014. – 166 с.