

БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ПРИМЕНЕНИЕ И ОБРАБОТКА БОЛЬШИХ ДАННЫХ

В условиях острой конкуренции необходимо находить новые решения, то есть адаптировать свою деятельность к меняющейся технологической реальности.

На современном этапе цифровое общество – это та реальность, к которой стремятся все страны мира. Республика Беларусь пока еще ощутимо отстает от передовых цифровых государств. Для того чтобы наверстать этот отрыв, нам необходимо усиленными темпами внедрять цифровые технологии во все сферы жизни с учетом существующих и перспективных мировых трендов и особенно в финансовой сфере, представляющей собой инфраструктурный элемент экономики [5].

В целом инновационная деятельность банков Беларуси носит догоняющий характер по отношению к развитым странам. Если в Республике Беларусь с недавнего времени пользуются спросом такие продукты как интернет-банкинг и мобильный банкинг, то в Японии используют сеть банкоматов, которые не требуют от пользователя применения пластиковой карты. Идентификация клиентов производится посредством биометрического сканирования.

Однако имеются и некоторые положительные моменты в сложившейся ситуации на банковском рынке в Беларуси в области инновационной деятельности: в белорусских банках легче вводить инновации, потому что нет такого сопротивления со стороны конкурентов.

К современным банковским продуктам и технологиям можно отнести: интернет-услуги; аутсорсинг в банке; участие банков в электронной коммерции; модель взаимоотношения клиента с банком, ориентированная на клиента (реализация персональных планов обслуживания клиентов); межбанковскую систему идентификации (МСИ) и др.

Цифровизация банковской деятельности влечет за собой внутреннюю перестройку всей операционной архитектуры, повышение вероятности реализации рисков, связанных с хранением, обработкой и передачей данных.

На смену традиционному построению процессов в банке приходят оцифрованные бизнес-процессы, которые перекрывает риски ошибок персонала, но порождает технологические риски ИТ-оборудования и программного обеспечения.

Использование цифровых технологий в банковской деятельности открывает новые возможности для банков и клиентов, возникающих в современных условиях:

- Банки активно применяют инновационные технологии взаимодействия с потребителями, а сами потребители, в свою очередь, формируют спрос на инновационные финансовые (в широком смысле слова) продукты – такие, как краудлендинг, краудфандинг и т. д.;

- Анализ поведенческих данных клиентов с применением Big Data, совмещенный с данными от крупных интернет-платформ, станет базисом для принятия решений и разработки новых продуктов поскольку банки владеют богатыми запасами необработанных данных, которые могут дать ценное представление о будущем выборе клиентов;

- Применение упрощенной и биометрической идентификации клиентов позволит снизить уровень риска мошенничества [3].

Рассмотрим примеры применения больших данных (Big Data) в банковской деятельности по следующим направлениям: увеличение продаж и повышение лояльности; антифрод; кредитный скоринг.

Один из показателей эффективности у банков – количество проданных финансовых продуктов на одного клиента. Как его увеличить? Надо просто сделать правильное предложение, важно рассказать об услуге именно в тот момент, когда она нужна и будет востребована. От анализа поведения пользователя компании переходят к составлению перечня банковских продуктов, которыми пользуются люди, похожие на обслуживаемого клиента, отсекают очевидно лишнее. И вот, они уже в состоянии подготовить персонализи-рованные рекомендации.

Например, Walgreens, крупнейшая аптечная сеть в США, успешно внедрила анализ больших данных в свою работу. Так, результаты исследований помогли улучшить сервис и снизить расходы, обеспечить клиентов максимально полезными рекомендациями, улучшить их здоровье, помочь следовать рецептам врачей, а заодно – повысить собственную прибыль. Компанией анализируется такая информация, как состояние здоровья клиентов (основываясь на обращениях к врачам и выписке рецептов), демография, поставленные диагнозы и многое другое [4].

Второй пример использования Big Data – кредитный скоринг, то есть анализ потенциального заемщика.

Сейчас банки учитывают не только традиционные данные: социально-демографические характеристики клиента, его кредитную историю, дисциплину погашения предыдущих займов и уровень зарплаты. У физлиц также анализируются данные о покупках. Например, компания American Express (американская финансовая компания. Известными

продуктами компании являются кредитные карты, платежные карты и дорожные чеки) повышала стоимость кредита для заемщиков-завсегда-таев дисконт-центров. Решение основывалось на следующем выводе: обеспеченный человек в состоянии позволить себе совершать покупки в обычных магазинах, а не жить в состоянии постоянной погони за скидками.

Банки также анализируют поведение пользователей в социальных сетях. Выводы о социальном статусе, образовании и квалификации человека делаются на основе словарного запаса после анализа его постов [4].

Третье направление применения Big Data, которое только начинает развиваться, безопасность.

Антифрод-система анализирует большое количество параметров (страна операции, размер платежа, его повторяемость), чтобы выявить потенциальных мошенников. Big Data помогают создать профиль среднестатистического плательщика. На его основе присваивается уровень потенциальной опасности проведения мошеннической операции.

Например, вызывают подозрение пользователи, которые не оставляют цифровых следов. Даже недавно зарегистрированная электронная почта может стать «тревожным звоночком» для системы безопасности. Если доступ в мобильный банк предоставляется через аккаунты в соцсетях, то система выявляет фейковых пользователей [4].

Кредитный скоринг может быть определен как технология, позволяющая кредитной организации решить вопрос о предоставлении кредита заявителю с учетом его характеристик, таких как возраст, доход, семейное положение и др.

В Республике Беларусь кредитный скоринг представляет собой систему присвоения баллов кредитополучателю на основании его способности и потенциала погасить долг. Баллы рассчитываются на основании имеющейся кредитной информации о прошлых периодах с использованием статистической модели или математического алгоритма [2].

Таким образом, система скоринга позволит резко увеличить объем продаж кредитных продуктов банка за счет сокращения сроков принятия решения при минимизации кредитных рисков.

Использование больших данных позволит компаниям создавать продукты, которые будут востребованы на потребительском рынке, правильно и выгодно разместить свободные активы, а также повысить свою защиту от мошенников.

Список использованных источников

1. Волкова Е.С., Гисин В.Б., Соловьев В.И. Современные подходы к применению методов интеллектуального анализа данных в задаче

кредитного скоринга // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 34. – С. 2044–2060.

2. Кредитный регистр // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://creditregister.by>. – Дата доступа: 01.12.2019

3. Никонов, А.А. Анализ внедрения современных технологий в финансовой сфере / А.А. Никонов, Е.В. Стельмашонок / Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. Том 11, – 2018. – № 4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/analiz-vnedreniya-sovremennyh-tsifrovyyh-tehnologiy-v-finansovoy-sfere>. – Дата доступа: 01.12.2019.

4. Рычковский, А. Как FinTech используют большие данные – хрестоматийные примеры / А. Рычковский / Rubase, 2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rb.ru/opinion/big-data-v-fintech/>. – Дата доступа: 01.12.2019.

5. Сотников, А. О стратегии развития клиентоориентированных цифровых банковских технологий / А. Сотников / Банковский вестник, – 2016. – № 5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10263.pdf>. – Дата доступа: 01.12.2019.

УДК 69:658.5

Т.П. Водопьянова

Белорусский государственный технологический университет

ДОПОЛНЕННАЯ РЕАЛЬНОСТЬ ПРИ УПРАВЛЕНИИ СТРОИТЕЛЬНЫМ ПРОЕКТОМ

Дополненная реальность – воспринимаемая органами чувств человека среда, в которой визуальная, аудиальная, тактильная, вкусовая или обонятельная информация от физических объектов и явлений дополнена привязанными к ним цифровыми данными, генерируемыми компьютером в реальном времени. Чаще всего под дополненной реальностью понимается среда, в которой на физические объекты в поле зрения человека наложена компьютерная графика в виде двухмерных и трёхмерных моделей, выделения объектов любым графическим способом или буквенно-цифровыми подписями. Дополненная реальность воспринимается с помощью технических средств, таких как смартфоны, смарт-очки, шлемы, наушники, проекционные системы [1].