

ТРЕНДЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

И. А. Строганова

**Полоцкий государственный университет имени Евфросинии Полоцкой,
г. Новополоцк**

Развитие информационно-компьютерных технологий привело к трансформации бизнес-процессов, заложивших основу для создания экономической среды – цифровой экономики.

Под цифровой экономикой согласно определению ученых и экспертов Всемирного банка понимается система социально-экономических отношений, формирующихся на базе современных цифровых информационно-коммуникационных технологий. К процессу цифровой трансформации относится всё, что связано с технологиями, а также то, что мы называем изменением продуктов и способов реализации этих продуктов.

Белорусское научное сообщество определяет цифровую трансформацию как «процесс интеграции цифровых технологий во все аспекты бизнес-деятельности, требующей внесения коренных изменений в бизнес-процессы, технологии, культуру, операции и принципы создания новых продуктов и услуг». Среди наиболее важных научных публикаций по теме цифровой трансформации следует отметить работы белорусских авторов М. В. Мясникова [1] и М. М. Ковалева [2].

Цифровая трансформация представляет собой сложный процесс преобразований бизнес-деятельности на основе использования цифровых технологий, она предполагает фундаментальное переосмысление того, как работает организация и как она взаимодействует с окружающей средой. К процессу цифровой трансформации относится всё, что связано с применением в деятельности инновационных технологий, а также то, что мы называем изменением бизнес-процессов и способов реализации продуктов.

Основными целями цифровой трансформации являются:

- повышение качества клиентского сервиса;
- сокращение временных интервалов обслуживания;
- сокращение расходов за счет автоматизации.

Определение сущности цифровой трансформации банковской системы следует рассматривать в совокупности с понятиями:

– цифровизация финансово-банковской деятельности (усовершенствование банковской структуры, продуктов и способов взаимодействия с клиентами с использованием цифровых технологий, ведущая к росту прибыли);

– финансовые технологии (далее - финтех) (применение последних технологий и организационных инноваций, которое позволяет предоставить

финансовую услугу на другом, более высоком уровне полезности, или простыми словами, быстрее, дешевле и качественнее);

– цифровой банкинг (реализация финансовых услуг с помощью мобильных и онлайн-платформ, что совершенствует качество работы банка с клиентом, экономит время и издержки, повышает безопасность личных данных, увеличивает скорость и качество работы сервисов).

Цифровая трансформация банковской системы с учетом глобальных трендов развивается по следующим приоритетным направлениям:

– открытые банковские API (в компьютерном мире Open API — это «расшаривание» интерфейса и возможностей какого-либо продукта для сторонних разработчиков, партнёров, других игроков экосистемы. Они встраивают API в свои сервисы/приложения, делая их удобнее и функциональнее. Благодаря API обеспечивается возможность «логиниться» на сторонних сайтах через Facebook, вызывать такси по своей геолокации, платить парой кликов в интернет-магазинах. Сервисы интегрируются друг в друга и делают нашу жизнь удобнее);

– внедрение цифрового рубля и операции с токенами;

– HR - процессы в банках и IT staffing;

– пути развития cashless;

– ключевые вопросы регулирования аутсорсинга и экосистем банков;

– защита персональных данных: ключевые вопросы и этапы обеспечения соответствия нормативно-правовых актов.

Цифровая трансформация позволяет банкам перейти на новый уровень конкуренции:

– между цифровыми и традиционными банками;

– между финтех компаниями и традиционными банками;

– в сфере отдельных сервисов или процессов.

Причиной цифровой трансформации являются новые сферы клиентской конкуренции.

Становление цифрового банкинга является ответом на изменение потребностей клиентов: новый клиент требует к себе персонализированного подхода, желает получать от банка интересные предложения не только, когда придет в его отделение, но и в процессе своей повседневной жизни. Персонализированное взаимодействие с клиентами обеспечивает банку неограниченные возможности по их привлечению независимо от демографической ситуации или уровня использования информационно-коммуникационных технологий в государстве.

Банкам необходимо научиться реагировать на ожидания клиентов разных поколений, поэтому ему необходимо соответствовать нынешним цифровым ожиданиям клиентов и развивать банковские и финансовые услуги с учетом их предпочтений.

Внедрение цифровых инноваций приводит не только к цифровой трансформации, но и к изменению бизнес-модели банка.

При цифровой трансформации перед банками встает вопрос: экосистема или традиционный банк? Бизнес-модель представляет собой концептуальное описание банковской деятельности. При создании бизнес-модели в условиях цифровой трансформации перед банками существует два подхода: экосистемный и традиционный.

При традиционной модели банки также могут не оставаться в стороне от процесса цифровой трансформации и внедрять цифровые технологии, однако источник доходов при этом будет оставаться традиционным, т.е. в целом только от банковской деятельности, это и процентные доходы, и доходы по дополнительным финансовым услугам. Способ ведения бизнеса в таком случае будет оставаться именно банковским.

Экосистемный подход изменяет модель бизнеса, где банковская деятельность становится одним из многочисленных бизнесов в общей экосистеме, которая является платформой для разных организаций. При выборе экосистемной бизнес-модели банк перестает быть в классическом понимании банком, а становится платформенным решением, которое объединяет в себе различные направления. При данном подходе изменяется стратегия ведения бизнеса, где доход приносит не только банковская деятельность, но и другие компании, входящие в экосистему. Порой даже банковская деятельность может не быть основным источником дохода для экосистемы. Поэтому при экосистемной бизнес-модели банк перестает быть в классическом понимании банком, а становится платформенным решением, которое объединяет в себе различные направления.

Ярким примером конкурентноспособности качественного и многопрофильного обслуживания потребителей банковских услуг является Сбербанк Российской Федерации и его дочернее подразделение ОАО «Сбербанк» в Беларуси.

По мнению Председателя Правления Сбербанка РФ Германа Грефа, «экосистема Сбербанка – это создание вокруг человека очень удобной системы оказания для него всего спектра услуг, которые необходимы для его жизнедеятельности. Это такой же набор сервисов, который совершенно бесшовно, очень удобно для вас с минимальными потерями времени, в очень высоком качестве и за маленькие деньги может оказывать одна компания. Это система, где клиент является главным лицом этой системы» [3].

Представляется, что банк будущего будет предлагать клиенту не только финансовые услуги. Во-первых, банк будущего рассматривается, как цифровая экосистема, которая будет предлагать, как финансовые, так и нефинансовые продукты. И если раньше финансовая услуга была основной, то на этапе развития банковских экосистем она будет лишь сопровождать, поддерживать предоставление нефинансовых сервисов. То есть банк как цифровая экосистема будет ориентирован на удовлетворение всевозможных потребностей своего клиента.

Существует подход, который рассматривает банк будущего как «семантический банк».

Одним из лидеров финтех направлений деятельности банков в условиях цифровой трансформации является независимый обозреватель финансовых рынков – Крис Скиннер, автор 10 книг – «Цифровой человек», «Banking in a globalised world», «Цифровой банк», «Как создать цифровой банк или стать им». Ученый более 30 лет работает над проблемой цифровой трансформации традиционных банков и предлагает оригинальный проект будущего «семантический банк»

Ученый считает, что на базе финтех-продуктов криптовалютного финтеха будет создан семантический банк, который станет антиподом традиционного банка.

Семантический банк будет адекватно функционировать в рамках инфраструктуры трех самых продвинутых поколений интернет-технологий, которые возникнут в будущем [5]:

- третье поколение интернет-ценностей Web 3.0, Value Web;
- четвертое поколение интернет-вещей Web 4.0;
- пятое – интернет-жизни Web 5.0.

Таким образом, развитие цифровых экосистем банков на современном этапе можно рассматривать как сильное конкурентное преимущество, которое позволяет обеспечить персонифицированный подход к клиенту, предложив ему любые виды услуг в одном месте.

Таким образом, следует признать, что цифровая трансформация финансово-банковской сферы заключается не только в применении банками инновационных цифровых технологий, но также меняет бизнес-модель банка от традиционной к экосистемной. Развитие цифровых экосистем банков на современном этапе можно рассматривать как сильное конкурентное преимущество, которое позволит предоставлять индивидуальный подход к клиентам банка, предлагая централизованно все необходимые потребителям виды банковских услуг [6].

Эксперты Всемирного банка предполагают, что цифровые банки к 2025 г. могут полностью вытеснить с рынка традиционные банковские учреждения, что приведет к кардинальным трансформациям в финансовой и банковской системе.

Представляется, что цифровой банк будущего будет предлагать клиенту не только финансовые услуги [8]. Развитие цифровых экосистем, а в некоторых случаях и их интеграция ведет к изменению сути конкуренции на рынках, что важно учитывать другим игрокам, не имеющим подобных цифровых экосистем, и своевременно реагировать на их появление и развитие. Белорусским банкам также стоит более внимательно рассмотреть возможность развития цифровых экосистем для повышения своей конкурентоспособности в условиях цифровой экономики.

Список использованных источников

- 1 Мясникович, М. В. Эволюционные трансформации экономики Беларуси / М. В. Мясникович. – Минск: Беларуская навука, 2016. – 320 с.
- 2 Ковалев, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: моногр. / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск: Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.
- 3 Греф, Г. Трансформация Сбербанка – это вечный процесс / Г. Греф. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/biznes/387895-german-gref-transformaciya-sberbanka-eto-vechnyy-process> - 05.02.2022
- 4 Тиньков, О. Революция. Как построить крупнейший онлайн-банк / О. Тиньков. – М.: Эксмо, 2019. – 320 с.
- 5 Скиннер, К. Человек цифровой. Четвертая революция в истории человечества / К. Скиннер. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2019. – 304 с.
- 6 Портер, М. Международная конкуренция: пер. с англ. / М. Портер. – М.: Международные отношения, 1993. – 896 с.
- 7 Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы. Постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 02 марта 2016 г., № 108. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp108.pdf/> - 05.02.2022
- 8 Забродская, К. А. Современное состояние и развитие цифровизации финансово-банковской деятельности / К. А. Забродская, Л. К. Голенда // Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей десятой международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики, Пинск, 25 октября 2019 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rep.polessu.by/handle/123456789/16693> - 05.02.2022
- 9 Строганова, И. А. Направления цифровой трансформации банковской системы Республики Беларусь / И. А. Строганова // Тенденции экономического развития в XXI веке. Материалы IV Международной научно-практической конференции. Редколлегия: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. Минск, 2022. - С. 303-306