

УДК 336.71

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: СТРАТЕГИИ ЭФФЕКТИВНОГО КОНКУРИРОВАНИЯ БАНКОВ

Д. П. ПЕШКО, К. Б. ГАВРИЛОВА

Научный руководитель В. А. ЛИВИНСКАЯ, канд. физ.-мат. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В данной статье рассмотрены различные стратегии развития банковской сферы в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова:

банковская сфера, блокчейн, Open Banking, программы открытых интерфейсов (API), финансовые технологии, публичные облака, безопасность банковских систем.

Развитие современных технологий заставляет банки изучать и применять технологические тренды для того, чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке банковских продуктов и услуг. Эксперименты с внедрением новых технологий сопряжены с большими рисками, но и игнорировать их финансовым организациям невыгодно, а, следовательно, развивать свои цифровые возможности необходимо.

Рассмотрено несколько стратегий, выбрав которые, банки смогут эффективно конкурировать в условиях цифровой экономики.

Примером одной из таких стратегий является использование технологии цифровых валют – блокчейн, с которой знакомы 90 % интернет-пользователей. Блокчейн является цепочкой блоков, в которой присутствует строгая последовательность. Блоки – это данные о транзакциях, сделках и контрактах внутри системы, представленные в криптографической форме. Все блоки построены в цепочку, таким образом, они связаны между собой.

Все данные в блокчейн постепенно накапливаются и затем формируют постоянно дополняемую базу данных, с которой невозможно ничего удалить или провести замену блока. Она также «безгранична», т. е. туда можно записать бесконечное количество транзакций. Это является главной особенностью блокчейна. Данная технология обеспечивает не только цифровые платежи, но и, по сути, обеспечивает безопасную торговлю почти любыми товарами, будь то деньги, идеи, авторские права или роялти. Блокчейн может использоваться для управления инвестициями и недвижимостью. Самое главное, что риск при использовании блокчейна является, с точки зрения безопасности, минимальным [1].

Схема работы блокчейна представлена на рис. 1 [2].

Как работает блокчейн

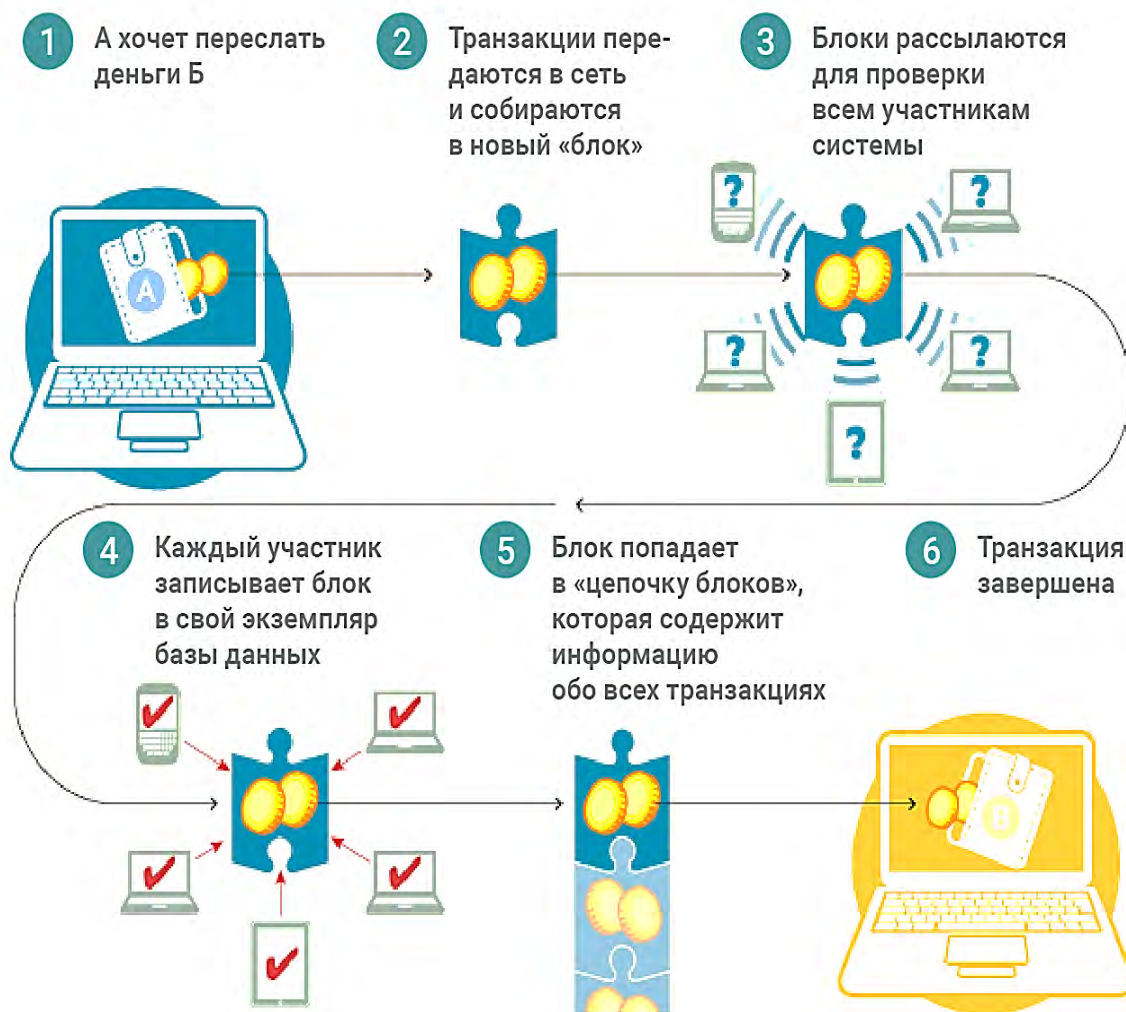


Рис. 1. Схема работы блокчейна

Следующей технологией будущего в финансовой сфере является банковская бизнес-модель Open Banking, в основе которой лежит использование API (application programming interface). Благодаря API компании могут объединять свои услуги, чтобы повысить уровень клиентского обслуживания. Целью Open Banking является предоставление возможности третьим лицам в использовании или анализе данных.

Open Banking и API повышают привлекательность банка, позволяют снижать затраты, развивать свой бизнес, увеличивать доход, а также служат уникальным способом повышения взаимодействия с клиентами и удовлетворения их потребностей в безопасном, гибком и перспективном методе, используя экосистему сторонних приложений и сервисов.

Активизация работы финансовых институтов над программами открытых интерфейсов может быть определена:

– успехом похожих проектов ведущих интернет-гигантов, существенно расширивших свое присутствие и влияние за счет интеграции сервисов в рамках новых проектов сторонних разработчиков;

– влиянием технологий виртуализации и развития новых протоколов интеграции;

– платформизацией существующих услуг, что позволит сфокусировать внимание специалистов компаний на выполнение своих основных функций и стимулировать проектирование и тестирование новых подходов к использованию данных технологий внешними партнерами (краудсорсинг инноваций вокруг ключевых протоколов) [2]. Рассматривая основные преимущества данной модели, можно выделить:

– улучшение качества обслуживания клиентов с использованием технологий, ориентированных на управление бизнес-моделью для продаж, маркетинга в реальном времени, что позволит ускорить процесс и увеличить объемы оказанных услуг;

– удовлетворение потребностей клиентов. Использование сложной интеллектуальной аналитики структурированных и неструктурированных данных (Big data, Datamining) обеспечивает получение информации обо всех предпочтениях клиентов и позволяет банкам удовлетворять их потребности и предлагать индивидуальные продукты и услуги в режиме реального времени. Затраты на уделение особого внимания каждому клиенту в конце концов окупятся, и в конечном итоге позволят банкам достигать своих целей;

– сокращение эксплуатационных расходов. Усиление конкуренции приводит к снижению прибыли в современной мировой экономике. Банкам необходимо внедрять алгоритмы машинного обучения и облачные решения, помогающие автоматизировать работу и стандартизировать бизнес-процессы, чтобы эффективно конкурировать. Чат-боты и цифровые помощники также могут помочь сотрудникам повысить производительность без больших инвестиций.

Стоит отметить, что крупные западные банки осознали все достоинства работы с открытыми данными. Запущено несколько глобальных IT-инициатив, целью которых является научиться анализировать большие массивы данных. Примерами таких проектов служат Eclipse Foundation и появившаяся не так давно Symphony. Основателями последней стали: Wells Fargo, Goldman Sachs, Morgan Stanley, JP Morgan, Citi. В список участников входят: DowJones, Tradeweb, S&P Global.

Каждый год в мире появляются множество приложений и сайтов, которые помогают пользователям быстрее и проще платить за товары и услуги, получать кредиты, совершать денежные переводы. Появилась новая финансовая отрасль с применением информационных технологий для улучшения финансовой деятельности – финтех. Количество инвестиций в разработку новых программных продуктов для автоматизации расчетов и оценки эффективности финансовых операций растет. Для создания таких



проектов требуются большие финансовые ресурсы, поэтому зачастую инвесторами являются как стартапы, так и финансово-состоявшиеся компании, для которых оптимизация и улучшение финансовых услуг играет особую роль. Разработки и внедрения финтех-проектов позволяют собрать и обработать больше данных о клиенте, чтобы на основе этого сделать интересные предложения пользователям.

В наибольшей степени развитие финансовых технологий модернизируют в нескольких областях:

– платежи и переводы: сервисы онлайн-платежей, сервисы онлайн переводов, обмен валют (переводы между физическими лицами.), сервисы платежей и переводов (переводы между юридическими лицами), облачные кассы и смарт-терминалы, сервисы массовых выплат;

– финансирование: потребительское кредитование, бизнес-кредитование, краудфандинг;

– управление капиталом: робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, социальный трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля, сервисы целевых накоплений.

Таким образом, финтех увеличивает эффективность банков и предоставляет возможности для увеличения финансового состояния. Он помогает им быть активными участниками своей финансовой жизни [3].

Финансовая индустрия столкнулась со специфическими проблемами в сфере сбора информации. Большинство банков и финансовых компаний имеют несколько бизнес-направлений, каждое из которых содержит разнообразные типы данных. Одной из основных проблем является консолидация и анализ данных, а также создание на их основе новых продуктов.

Традиционные механизмы сбора и хранения информации часто используют данные больших размерностей. Необходимо стремиться к тому, чтобы банки могли извлекать информацию из баз и рассортировывать ее для дальнейшего анализа, но зачастую это невозможно из-за того, что информация хранится в неструктурированном виде. Изучая данные о платежах и моделях поведения клиентов, можно найти новые сегменты целевой аудитории и создавать продукты специально для них.

Для постоянного расширения аудитории лояльных клиентов, банки создают лучшие условия и инструменты для получения необходимых услуг, предоставляют им доступ к некоторым внутренним инструментам. Так, GoldmanSachs даже создал специальную веб-платформу Marquee, в которой его клиенты могут пользоваться внутренними инструментами банка для анализа и сортировки данных.

Для обеспечения полной безопасности и сохранности данных банкам следует заранее определиться с политикой доступа к своим IT-системам для сторонних игроков [4].

Еще одной стратегией повышения эффективности банков является переход в публичные облака, которые используются одновременно множеством компаний. Благодаря преимуществам облачных технологий, пуб-



личное облако позволяет организациям получать быстрый доступ к приложениям, сэкономить на создании и поддержании собственной IT-инфраструктуры за счет увеличения масштаба, а также высвободить IT-персонал для более важных задач [5].

Исходя из исследований Национального агентства финансовых исследований и SAP (немецкая компания, производитель программного обеспечения для организаций), банки пользуются публичными облаками для совершения различных видов операций, таких как розничный и корпоративный банкинг, маркетинг, управление рисками и закупками.

Крупные американские и европейские банки (BBVA, GoldmanSachs, CapitalOne и прочие) уже запустили процесс вывода элементов своей IT-инфраструктуры в облака. Сбербанк России тоже уже реализовал вместе с Федеральной налоговой службой пилотный проект по передаче в налоговую кассовых чеков.

В банковской сфере внедрение облачных технологий развивается достаточно медленно, поскольку банки опасаются за сохранность личных данных клиентов, банковской тайны и другой конфиденциальной информации. Однако крупные провайдеры облачных сервисов, в составе которых функционируют целые отделы со специалистами, которые занимаются только сохранностью данных, могут обеспечить уровень безопасности, превосходящий локальные контуры безопасности банков.

Таким образом, основные IT-тренды в банковской сфере сводятся к тому, что банки будут становиться технологически более открытыми (API, блокчейн), а также глубже интегрироваться с игроками других рынков (разработчиками, поставщиками IT-услуг), благодаря чему банкинг начнет меняться.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Блокчейн // ProstoCoin [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://prostocoin.com/blog/blockchain-guide>. – Дата доступа: 02.12.2018.
2. Что такое блокчейн простыми словами для чайников + как работает технология Blockchain на примерах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://firelinks.ru/zarabotok-v-seti/544-cto-takoe-blokchejn-prostymi-slovami-dlya-chajnikov.html>. – Дата доступа: 02.12.2018.
3. Почему Open API нужен банковскому сектору // financialOne [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fomag.ru/news/pochemu-open-api-nuzhen-rossiyskomu-bankovskomu-sektoru/>. – Дата доступа: 04.12.2018.
4. Финансовые технологии // Википедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.m.wikipedia.org/wiki>. – Дата доступа: 02.12.2018.
5. Что нужно банкам, чтобы не отстать от времени // РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/newspaper/2017/01/20/5880d3db9a79474dcfe4b88a>. – Дата доступа: 02.12.2018.
6. Публичные облака vs частные облака // Tadviser [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php> – Дата доступа: 04.12.2018.