

## ТЕНДЕНЦИИ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В. Е. ЖУРАВЛЕВА, Д. А. НЕСТЕРОВИЧ  
Научный руководитель Т. М. ЛОБАНОВА  
Белорусско-Российский университет  
Могилев, Беларусь

### **Аннотация**

В статье исследована сущность банковского бизнеса в цифровой экономике и перспективы его развития. Изучено изменение вида финансовых услуг за счет новых финансовых технологий.

### **Ключевые слова:**

финансовые технологии, банк, небанк.

В начале XXI века в банковскую жизнь вошли новые финансовые технологии, включающие в себя информационные технологии и финансовые услуги, что сильно изменило вид финансовых услуг и потребовало новую архитектуры мировой финансовой системы.

Формирование финансовых технологий изменяет банковскую систему и ставит вопрос о потребности цифровой трансформации банковской отрасли, после чего банки смогут предложить клиентам новейшие технологии и современные цифровые продукты. При этом продвижение на рынке инновационных технологических решений, созданных компаниями финансово-технического сектора, формирует для банков как новые способности, так и новые риски. Банки, которые результативно формируют партнерские отношения с успешными компаниями, смогут повысить свою конкурентоспособность, даже подняв свои рыночные позиции. Как показывает опыт, внедрение финансовых технологий в основные процессы традиционного банка способствует сокращению стоимости на 40–60 %. Становится результативнее обслуживание клиентов из-за уменьшения времени, в результате повышается лояльность клиентов и расширяется клиентская база.

Согласно исследованию McKinsey, что проводилось во Франции, розничные банки, которые стремительно развивают дистанционные каналы сервиса, смогли опередить традиционные кредитные учреждения по индексу потребительской лояльности Net Promoter Score в среднем на 15–60 % [1]. В результате исследования американской консалтинговой фирмы VCG, лидирующие игроки мирового рынка финансовых услуг вносят большие средства в создание банковских моделей нового поколения.

Особенности банков нового поколения:

1) имеет место активное инвестирование в автоматизацию технологических процессов и извлечение выгоды из их применения, благодаря эффекту масштаба;

2) использование методов расширенного анализа больших объемов данных дает шанс крупнейшим банкам повышать эффективность кредитного скоринга и на их основе разрабатывать персональные предложения;

3) изменяется формат отделений банка, сокращается их количество, устанавливается оборудование для самостоятельной реализации клиентами большинства сервисных операций, усилия оставшегося персонала направлены на консультирование;

4) вводятся новые решения для улучшения качества и снижения сложности операций, что приводит к переходу от физических каналов к цифровому / мобильному обслуживанию клиентов. Активно используются решения на основе принципа «открытой разработки» (open development) и «программного обеспечения как услуги» (software-as-a-service, SaaS-решения);

5) внедрение API-интерфейсов предоставляет возможность третьим сторонам воплощать решения и функции с дополнительными характеристиками и объединять с банковскими платформами;

6) SaaS-решения помогают банкам представлять клиентам более широкий спектр предложений, которые постоянно обновляются; при этом банкам не нужно вкладывать средства в соответствующие исследования, конструирование и разработку новейших технологий.

Реализация новых технологий предоставляет на качественном уровне осуществить ряд изменений как в функциональном, так и в инфраструктурном содержании стандартного банка. Воздействие финтеха привело к появлению банков нового поколения (необанков), большинство из которых пока ориентировано на розничных клиентов. Небанки имеют формат без физических отделений. Мобильные приложения и сайты используются для предоставления услуг. Нередко они именуется онлайн-банками или директ-банками, а в Великобритании они относятся к challenger banks, что означает «банк-претендент». Перечень услуг, предлагаемых небанками, похож на традиционные финансовые организации: операции по счетам, выдача кредитов, инвестиции, работа с депозитами. Однако небанки начинают эксплуатировать и новые форматы, которые зависят от экономического и технологического развития государства, принятой законодательной базы и наличия развитой банковской сферы. Определенным преимуществом необанков перед другими банками стоит признать минимизацию организационных затрат, в связи с чем растет скорость обслуживания, возникают тарифы по более низкой цене, а для клиента – возможность сокращения времени выполнения операций. Самыми популярными и масштабными небанками Европы можно назвать: Saxo Bank (Дания), Atom Bank (Великобритания), Nemea (Мальта), Fidor Bank (Германия), Number26 (Германия). Так, Atom Bank получил лицензию и приступил к работе в октябре 2016 г., а в течение двух месяцев привлек в депозиты 110 млн фунтов стерлингов [2].



Специализация банка – открытие депозитов и оформление кредитов, в т. ч. ипотеки. Банковское учреждение возлагает надежды на мобильные приложения, предоставляя вход с помощью распознавания голоса. Отметим, что в Великобритании уже насчитывается более 40 необанков, вместе с тем в других странах 1–4 (в США – 5, Индии – 8). Следующим по влиянию в мире небанком, соответственно рейтингу швейцарского финансового издания Fintech News, является американский Moven. Далее в списке – китайские WeBank и MYbank, основным продуктом которых оказываются кредиты малому бизнесу размером до 805,2 тыс. долл. США. ClearBank – небанк нового типа, который появился на рынке Великобритании осенью 2017 г. Он предоставляет банкинг в виде сервиса финтех-компаниям и остальным небанкам, кому необходим доступ к платежным платформам и автоматизированной системе банков. Платформа самого банка ClearBank построена в гибридном облаке Microsoft Azure, банк предлагает API, подходящий стандарту ISO 20022. Сообщество российских банков также имеет определенный опыт функционирования небанков, среди которых Интерактивный банк iBANK, Рокетбанк, Touch Bank, банк «Точка», Тинькофф банк. Последний базируется на дистанционном обслуживании, не имеет розничных отделений и банкоматов, единственный в России онлайнбанк. В 2016 г. банк, развивая функцию финансового супермаркета и зарабатывая на комиссиях, запустил маркетплейс – обновленный сайт, на котором доступны как собственные продукты, так и предложения других финтехкомпаний.

Согласно исследованию McKinsey, в условиях дальнейшего развития финтех-сектора и распространения цифровых технологий у традиционных банков есть несколько возможных путей развития.

1. Переход от традиционных банков к полностью цифровым, которые онлайн предоставляют широкий спектр стандартных финансовых продуктов и услуг, являются наиболее универсальным вариантом.

2. Выход за пределы установленного банковского бизнеса. Следуя этой тенденции, по примеру китайских финансовых групп, развивается российский Сбербанк. Отдаление от классического формата банка и переход к финансовой экосистеме предполагает увеличение внимания к заказчику и его требованиям и создание партнерских отношений с другими компаниями. Услуги, предоставленные партнерами, обязаны соответствовать большому выбору постоянных требований клиента, что предоставит владельцу экосистемы обслуживать их по принципу «одного окна». Потребность применения и рост развития новейших полномочий для традиционных банков хранит в себе риски, однако в будущей перспективе владелец экосистемы может получить право на часть доходов партнеров.

3. Банки могут сконцентрироваться на предоставлении классических услуг, таких как управление бухгалтерским балансом и проведение транзакций. Эта схема предполагает включение работы под другим брендом



(White Label), когда долговременная конкурентоспособность банка будет выявляться в первую очередь достижениями в полном сокращении затрат. Это направление не предполагает большую прибыльность, но вполне может стать интересным для определенных финансовых организаций вследствие более низкого уровня риска и эффекта масштаба. Особенно востребованным для банков этот сценарий может стать в том случае, если финтехкомпании будут действительно двигаться в направлении развития и возьмут на себя цели взаимоотношений с конечными клиентами.

Цифровые изменения со временем занимают все более новые области бизнеса и всей жизни в целом, перестраивая базовые бизнес-процессы, бизнес-модели, а также огромные рынки. В банковской сфере предвидят радикальные перемены. И эти изменения теперь становятся видны в современном мире. Китай в данный момент проверяет национальную криптовалюту, обслуживание клиентов в банках переходит на искусственный интеллект. Платежная система Mastercard создает платежную функциональность в паспорта, что даст возможность применять ID-карты для операций, связанных с финансами. Республика Беларусь динамично развивается в данном направлении. В государстве разрабатывается правовая, методологическая и технологическая база для внесения цифрового изменения в банковскую сферу. Растут в свою очередь бесконтактные технологии и платежные сервисы, основа которых состоит из новейших инновационных решений.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Байда, А. Н.** Цифровая Россия – новая реальность / А. Н. Байда, Е. И. Устинов, Р. И. Школлер // Цифровые инновации в мире [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mckinsey.com/ru>.
2. **Ковалев, М. М.** Цифровая экономика – шанс для Беларуси / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик // Мировые технологии и тренды цифровой трансформации общества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/194207>.

