

DIGITAL СТРАТЕГИЯ БАНКА: ПЕРСПЕКТИВЫ И УГРОЗЫ

А. В. Артимович, А. С. Сениото

Белорусский государственный университет, г. Минск;

arina.seniuto@mail.ru;

науч. рук. – О. Г. Черненко, ст. преподаватель

В статье рассмотрены этапы цифровой трансформации и цифровизации банковского сектора, проблемы, тренды, риски.

Ключевые слова: цифровое общество; цифровая трансформация; дигитализация; банковская деятельность; технологии.

В настоящее время цифровое общество – это та структура, к которой стараются приблизиться все страны мира. Республика Беларусь пока еще ощутимо отстает от передовых цифровых государств, однако цифровая база страны постоянно развивается и совершенствуется. Возникновение в экономической сфере новых сервисов, смена установившихся методик взаимодействия участников рынка значительно меняют парадигму развития всех сфер хозяйствования.

Банковский сектор один из первых ощутил на себе влияния перехода на цифровую стратегию взаимодействия с клиентами, партнерами. Если ранее для достижения лидерства на рынке банкам достаточно было предоставить клиентам более дешевые, чем у конкурентов, услуги, то сейчас необходимо также не забывать о современных тенденциях, искать инновационные подходы к обслуживанию, сотрудничать со сторонними продуктами и сервисами, в том числе небанковскими.

В научной литературе существует несколько подходов к описанию цифровой трансформации деятельности. Долгое время под цифровой трансформацией подразумевался перевод в цифровой формат или хранение в цифровом формате традиционных форм данных. Этот процесс описывает термин «digitization» (оцифровка) – преобразование информации с физических носителей на цифровые. В рамках оцифровки не происходит изменений качества и содержания информации, она просто преобразуется в электронную форму для последующей обработки в цифровом формате, что позволяет усовершенствовать существующие бизнес-процессы, добавив в них информацию в цифровом формате. Однако развитие технологий, основанных на ранее оцифрованных данных, привели к следующему этапу – digitalization (цифровизация), который предполагает изначально создание нового продукта в цифровой форме. Ключевое отличие digitalization состоит в создании нового инновационного продукта, с новым функционалом и потребительскими свойствами. И если оцифровка в первую очередь направлена на совершенствование

существующих бизнес-моделей и изменение бизнес-процессов, то цифровизация позволяет получить существенный рывок в бизнесе и новые конкурентные преимущества. Цифровизация является элементом 4-й промышленной революции.

В рамках данного исследования важным является определение цифровой трансформации как процесса интеграции цифровых технологий во все аспекты бизнес-деятельности участников банковского сектора.

Цифровой банкинг – это создание новых технологий, продуктов, каналов и причин взаимодействия банка и клиента.

В теории трансформации банковской деятельности в эпоху цифровизации выделяют следующие этапы:

- 1) традиционный банк с традиционными услугами;
- 2) банк как MarketPlace с сочетанием традиционных услуг и небанковского сектора;
- 3) банк как экосистема: ко второму этапу добавляются платежные технологии, SSO+WhiteLabel, UXбанк;
- 4) нативная реализация – добавление к третьему этапу нативной интеграции;
- 5) выход за пределы интернет-банка – продажи как внутри интернет-банка, так и на внешних платформах.

На текущей стадии формирования цифрового банкинга в Республике Беларусь присутствует перечень проблемных вопросов, которые препятствуют развитию цифровых технологий в финансовой сфере. Среди первоочередных из них необходимо выделить:

- законодательные требования по идентификации банками клиентов в личном присутствии;
- отсутствие единых стандартов в области электронного взаимодействия (использование интернет-банкинга, мобильного банкинга, биометрии в идентификации);
- не урегулированы вопросы применения интерфейсов прикладного программирования (далее – API) в банках;
- недостаточное электронное взаимодействие между органами государственного управления и иными субъектами экономики;
- ограничения, связанные с использованием электронных денег.

Особенностью digital модели банковского обслуживания является то, что банки сосредоточены на совершенствовании качества и эффективности каналов связи. Также помимо создания более комфортных условий для клиентов, такая модель банковского обслуживания снижает расходы банка на 20–40%.

Благодаря цифровому банкингу, клиенты банка получают круглосуточное банковское обслуживание через Интернет, используя различные

девайсы: ПК, мобильные устройства, приложения – все эти элементы предоставляют безопасный доступ ко всем банковским услугам – в этом и заключается важность развития цифрового банкинга.

Развитие современных технологий заставляет банки изучать и применять технологические тренды для того, чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке банковских услуг. Однако эксперименты с внедрением новых технологий сопряжены с большими рисками, но и игнорировать новшества финансовым организациям невыгодно, а, следовательно, развивать свои цифровые возможности является лучшим путём.

Одной из технологий будущего в финансовой сфере является банковская бизнес-модель Open Banking (Открытый бантинг), в основе которой лежит использование API (application programming interface (интерфейс прикладного программирования)). С помощью API компании могут интегрировать собственные 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, они позволяют снижать затратность и увеличивать доходность, развивать свой бизнес, 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.

Современным трендом повышения эффективности банковской деятельности является переход в публичные облака, которые используются одновременно множеством компаний. Публичное облако позволяет организациям получать быстрый доступ к приложениям, экономить на создании и поддержании собственной ИТ-инфраструктуры за счет увеличения масштаба, а также освобождать ИТ-персонал от сферы хранения информации для более важных задач. Однако, для банковской сферы эта технология несет ряд рисков: банки опасаются за сохранность личных данных клиентов, банковской тайны и другой конфиденциальной информации. Для невелирования данных рисков крупные провайдеры облачных сервисов имеют в собственном штате отделы специалистов, занимающихся только сохранностью данных, за счет чего они могут обеспечить уровень безопасности, превосходящий локальные контуры безопасности банков.

Стоит отметить, что цифровая трансформация обеспечивает максимально полное раскрытие потенциала цифровых технологий через их использование во всех аспектах бизнеса – процессах, продуктах и сервисах, подходах к принятию решений. Для того, чтобы процесс цифровой трансформации банка был полноценным, необходимы пересечения трех измерений: сформулированной бизнес-задачи, наличия данных и собственно технологий.