

МИРОВЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В КОНТЕКСТЕ ФОРМИРОВАНИЯ «ЗЕЛеной» ЭКОНОМИКИ

К. Е. Быкова¹⁾, О. Н. Ерофеева²⁾

¹⁾ студентка, Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь,
krystsinabykava@gmail.com

²⁾ научный руководитель, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры
международного менеджмента, Белорусский государственный университет,
Минск, Беларусь, *erofeevaon@gmail.com*

В данной статье рассмотрены ключевые тренды, определяющие развитие банковской индустрии в контексте формирования «зеленой» экономики. Специфическое внимание уделено следующим аспектам: расширению применения технологий искусственного интеллекта, развитию клиентоориентированных практик и программ тотальной персонификации, активному сотрудничеству с субъектами инновационной экосистемы, использованию решений, основанных на анализе данных (data driven decisions), а также активному развитию экосистем в сотрудничестве с финтех-партнерами и IT-компаниями.

Ключевые слова: банковский сектор; «зеленая» экономика; цифровизация; клиентоориентированность; инновационная экосистема; цифровой банкинг.

WORLD TRENDS OF BANKING SECTOR DEVELOPMENT IN THE CONTEXT OF FORMATION OF «GREEN» ECONOMY

K. Y. Bykava¹⁾, O. N. Erofeeva²⁾

¹⁾ student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, *krystsinabykava@gmail.com*

²⁾ scientific supervisor, PhD in economics, associate professor, associate professor
of international management department, Belarusian State University, Minsk, Belarus,
erofeevaon@gmail.com

This article explores key trends shaping the development of the banking industry in the context of building a «green» economy. Specific attention is given to the following aspects: the expanding use of artificial intelligence technologies, the development of customer-centric practices and programs for total personalization, active collaboration with entities within the innovative ecosystem, the adoption of a data-driven decision-making approach, and the active development of ecosystems in cooperation with fintech partners and IT companies.

Keywords: banking sector; «green» economy; digitalization; customer focus; innovative ecosystem; digital banking.

Современный банковский сектор переживает период значительных трансформаций, в основе которых лежит стремление к использованию

передовых технологий для оптимизации процессов и повышения качества обслуживания клиентов. Анализ существующих трендов позволяет предвидеть перспективы и возможности для дальнейшего развития банковского сектора в условиях стремительно меняющихся финансовых экосистем и активного внедрения принципов устойчивости.

Среди основных мировых трендов банковского сектора можно выделить ([1]):

1. Расширение применения технологий искусственного интеллекта. В современном банковском секторе растет интерес к использованию технологий искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения. Банки стремятся создать конгломераты данных, внедряя готовые финтех-продукты, основанные на ИИ, для оптимизации расходов и увеличения прибыли. Эти технологии активно применяются в различных сферах деятельности банковских организаций, включая маркетинг, обслуживание клиентов и бэк-офисные процессы. Основной упор делается на повышение эффективности операционной деятельности и уровня персонализации предоставляемых услуг, что позволяет обеспечить более эффективный и удовлетворительный клиентский опыт.

2. Развитие клиентоориентированности и программы тотальной персонификации. В условиях повышения конкуренции среди банков на первый план выходит удержание существующих клиентов и применение клиентоориентированных практик. Зная историю взаимодействия с клиентом, его доходы и расходы, банки предлагают готовые персонализированные решения, что поддерживает лояльность клиентов. В рамках этой тенденции стоит также выделить инклюзивное финансирование – обеспечение доступности финансовых услуг разным рынкам и слоям населения. Примером является программа одного из крупнейших в мире цифровых банков Nubank, ориентированная на малообеспеченных клиентов в Латинской Америке, которая привела к увеличению клиентской базы на 62 % в 2021 году, доведя общее количество клиентов до 48 млн в Бразилии, Мексике и Колумбии ([1]).

3. Активное сотрудничество с субъектами инновационной экосистемы. Банки все активнее сотрудничают со стартапами и сами становятся частью инновационной экосистемы, создавая внутренние инкубаторы и инновационные хабы. Банки принимают участие и организуют хаконы, открывают академии и организуют образовательные программы для отбора и подготовки проактивных специалистов, быстрой разработки новых продуктов.

4. Использование подхода к принятию решений, основанных на анализе данных (data driven decisions). В условиях цифровой эпохи, характеризующейся быстрым ростом объемов данных, банки активно стремятся

использовать в управлении подход, основанный на анализе данных. Этот стратегический подход «data driven decisions» включает в себя использование Big Data и аналитики для принятия более обоснованных управленческих решений и увеличения точности прогнозирования их результатов. Преимущества данного перехода включают позитивное воздействие на динамику показателей эффективности, сокращение затрат и повышение качества услуг, что, в свою очередь, обеспечивает банкам более точное понимание потребностей клиентов и способствует разработке инновационных решений для поддержки долгосрочной устойчивости и конкурентоспособности.

5. Развитие экосистем. Банки активно развивают экосистемы, расширяя границы своей основной деятельности через создание и интеграцию разнообразных партнерских отношений. Эти экосистемы охватывают различные масштабы и включают в себя главным образом компании финансового сектора, предоставляющих страховые и лизинговые услуги. В современных практиках также широко распространено выделение IT-компаний, способствующих оперативному созданию и внедрению инновационных технологических решений. Примерами банков, развивающих такие экосистемы на территории Республики Беларусь, являются ОАО «Сбер Банк» и IT-компания Vadarod, ЗАО «Альфа-Банк» и подразделение «Альфа-Бизнес Хаб», ОАО «Банк БелВЭБ» и ООО «ВЭБ Технологии».

6. Расширение практики ведения бизнеса в соответствии с концепцией корпоративной социальной ответственности и ESG-подходом к управлению. Практически реализуется это через появление новых финансовых инструментов (например, экологически ответственные инвестиции и кредитование, климатические и «зеленые» облигации и др.); создание «зеленых» Банков развития как правительственных финансовых институтов, а также коммерческих финансовых организаций (для содействия зеленому финансированию, использованию инновационного финансирования, обеспечивающего вклад в борьбу с глобальными проблемами изменения климата и др.); адаптацию традиционных банковских продуктов и услуг к новым общественным потребностям; развитие так называемого устойчивого банкинга; развитие управления в банковском секторе на основе ESG-подхода и др. В 2019 г. были разработаны Принципы ответственной банковской деятельности (The Principles for Responsible Banking) (см. подробнее [4, с. 25–26]). Их обязались выполнять уже около 300 банков в мире.

Вышеупомянутые тренды банковского сектора имеют прямое отношение к развитию «зеленой» экономики. Развитие цифровых банковских услуг и финтех-платформ способствует более эффективному и быстрому проведению финансовых операций. Снижается необходимость в

физических банковских филиалах и бумажных транзакциях, что в конечном итоге уменьшает экологический след банковской деятельности. Повышается эффективность использования ресурсов, управления клиентскими отношениями и анализа рисков. Распространение цифровых банков сокращает необходимость посещения физических отделений банков, что в свою очередь снижает уровень энергопотребления и выбросов углекислого газа клиентами банков. Упор на сотрудничество со стартапами и инновационное развитие способствует быстрой разработке новых продуктов, решений для бизнеса и экологически устойчивых проектов. Внедрение устойчивого банкинга и «зеленых» финансовых инструментов содействует достижению Целей устойчивого развития.

Банковский сектор Республики Беларусь находится на начальных этапах цифровой трансформации. Передовыми организациями, активно использующими инструменты цифровизации, являются дочерние компании российских банков. На фоне мировых трендов перспективными направлениями мероприятий для белорусских банков могут быть оптимизация удаленной работы, развитие каналов дистанционных продаж и внедрение технологий искусственного интеллекта.

Библиографические ссылки

1. Тренды банковской информатизации. Tadviser [Электронный ресурс]. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 30.10.2023).
2. Мирошниченко О. С., Бранд Н. А. Банки в финансировании «зеленой» экономики: обзор современных исследований // Финансы: теория и практика / Finance: Theory and Practice. 2021. № 25(2). С. 76–95. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2021-25-2-76-95>.
3. The digital trends disrupting the banking industry in 2022 [Электронный ресурс] // Insider Intelligence. URL: <https://www.insiderintelligence.com/insights/banking-industry-trends/> (дата обращения: 20.11.2022).
4. Малыхина С. И. ESG-повестка в белорусских банках // Новая экономика. 2022. Спецвыпуск № 2. С. 24–30.