

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

А. К. Ходжанепесова

*старший преподаватель, Туркменский государственный институт экономики и управления,
г. Ашхабад, Туркменистан, aylara.h@mail.ru*

Цифровизация имеет сквозной характер и оказывает колоссальное влияние на все без исключения отрасли экономики. Не является исключением и банковский сектор. Трансформация банковской деятельности отражается в усовершенствовании методов предоставления банковских услуг, повышении их качества и скорости предоставления. Некоторые банки создают цифровые банковские экосистемы, интегрируя банковские услуги с совершенно новыми для себя нефинансовыми услугами, что сопряжено с возникновением новых рисков, повышением уровня конкуренции и изменениями на рынке онлайн услуг. В статье рассмотрены основные аспекты влияния цифровизации на банковскую деятельность. Особое внимание было уделено важности трансформации банковского бизнеса с учётом тенденций дальнейшего стремительного распространения цифровых технологий, а также влияния этих изменений на востребованность специалистов, обладающих современными компетенциями в технологическом направлении.

Ключевые слова: цифровизация; цифровая экосистема; бизнес-модель; банковские инновации; онлайн-банки.

DIGITAL TRANSFORMATION OF BANKING BUSINESS

A. K. Hojanepesova

*senior lecturer, Turkmen State Institute of Economics and Management, Ashgabat, Turkmenistan,
aylara.h@mail.ru*

Digitalization is cross-cutting and has a tremendous impact on all sectors of the economy without exception. The banking sector is not an exception. The transformation of banking is reflected in the improvement of methods of providing banking services, their quality and speed. Some banks create digital banking ecosystems, integrating banking services with completely new for them non-financial services, which is associated with the emergence of new risks, increased competition and changes in the market of online services. The main aspects of the impact of digitalization on banking was discussed in the article. Special attention was paid to the importance of transformation of banking business taking into account the trends of further rapid spread of digital technologies, as well as the impact of these changes on the demand for specialists with modern competencies in the technological area.

Keywords: digitalization; digital ecosystem; business model; bank innovations; online banking.

Введение. Повсеместная цифровизация влияет без исключения на все отрасли экономики, в том числе на трансформацию деятельности коммерческих банков. При этом, некоторые банки планомерно совершенствуют традиционные банковские продукты и услуги в соответствии с потребностями своих клиентов, в то время как другие создают современные цифровые экосистемы под собственными брендами. Отдельная роль в трансформации банковской деятельности отводится банкам, предоставляющим свои услуги исключительно онлайн посредством сети интернет, что в свою очередь значительно снижает издержки связанные с созданием сети филиалов, а также заработной платой, соответственно позволяя ощутимо снизить стоимость банковских услуг, привлекая в клиентскую базу новых клиентов. Все эти структурные изменения оставляют открытым один из важнейших вопросов, а именно останутся ли

банки с течением времени традиционными банками в классическом понимании, или же видоизменяют свою деятельность став многофункциональными экосистемами нового поколения и как в итоге весь этот процесс отразится на уровне доверия населения в предоставляемых финансовых услугах.

Внедрение инноваций во всех сферах банковского дела, наряду с нестандартным подходом в исполнении операций являются важными условиями их современного развития. Банковские инновации включают в себя новые способы ведения бизнеса, банковские продукты, услуги и финансовые инструменты [1].

Традиционная модель банковского бизнеса изменяется под воздействием тенденций цифровизации [2]. По мнению некоторых учёных, для того чтобы успешно встроиться в информационное общество и цифровую экономику, банкам необходимо ускорить смену существующей бизнес-модели и перейти к формированию финансовой экосистемы на базе использования современных цифровых технологий [3]. В то же время, другие авторы подчёркивают, что разные типы корпоративных клиентов могут по-разному воспринимать новые банковские продукты. Например, «новаторы» склонны первыми воспользоваться продуктом-новинкой, в то время как «консерваторы» будут использовать новый банковский продукт только после его успешного развития [4].

В публикациях исследователей на тему цифровой трансформации в качестве основных предпосылок технологической трансформации выделяются новые цифровые технологии: мобильный Интернет, социальные сети, искусственный интеллект, BigData, облачные технологии, роботы нового поколения, виртуальная и дополненная реальность, Интернет вещей, блокчейн. При этом, авторы подчёркивают, что на их повсеместное использование в последнее десятилетие повлияло повышение функциональности и снижение стоимости технологий [5].

В качестве объекта исследования рассматриваются вопросы влияния цифровизации на основные виды деятельности коммерческих банков, а именно на усовершенствование традиционных банковских услуг, а также необходимости создания инновационных бизнес-моделей и современных банковских экосистем. Рассматривая поставленную проблему в данном исследовании, особый акцент делается на рисках связанных с цифровизацией банковских услуг, влиянии банковских инноваций на потребителей, а также основных вызовах при внедрении решений нового поколения в банковскую практику.

Материалы и методы. Методология исследования заключается в системном анализе влияния цифровизации на трансформацию банковской деятельности. Имея сквозной характер, цифровизация оказывает колоссальное влияние на трансформацию без исключения всех отраслей экономики. Проникая в повседневную жизнь каждого человека, она меняет предпочтения рядовых потребителей, при этом побуждая представителей сферы услуг постоянно видоизменять и совершенствовать свои сервисы. Банки традиционно являются одними из основных участников финансового рынка. В данной связи, особую важность приобретает детальное изучение диверсификации их деятельности в условиях повсеместной цифровизации и стремительного, инновационного развития экономики.

Основными видами деятельности банков традиционно являются привлечение денежных средств населения и дальнейшее их размещение в виде кредитования, а также услуги по безналичным платежам. Со временем, глобализация экономики, расширение границ товарно-денежных отношений экономических субъектов привели к внедрению новых банковских продуктов и услуг, таких как факторинг, лизинг, банковская гарантия, консалтинговые услуги и др. На сегодняшний день стремительное развитие и распространение информационно-коммуникационных технологий привело к значительному улучшению качества банковских услуг и скорости их предоставления. Цифровизация банковской деятельности позволяет коммерческим банкам предоставлять часть своих продуктов и услуг онлайн посредством использования интернет-банкинга и мобильного банкинга.

В последние годы значительно увеличилось количество банков, предоставляющих свои услуги исключительно онлайн. Нарастающая популярность этих банков обусловлена в первую очередь более высокими процентными ставками по депозитам и низкими комиссиями по банковским операциям. Это связано с отсутствием значительной инфраструктуры, включающей в себя сеть филиалов и отделений и, соответственно отсутствием расходов на поддержание данной инфраструктуры. К недостаткам онлайн-банков можно отнести дополнительные риски связанные с виртуальностью совершения операций, а также то, что онлайн-банки не предоставляют абсолютно все банковские услуги, и, соответственно за некоторыми услугами необходимо обращаться в традиционные банки.

Сегодня большую конкуренцию банкам оказывают новые участники рынка из небанковского сектора, а именно цифровые экосистемы и финансово-технологические компании, что в свою очередь побуждает банки создавать свои собственные цифровые банковские экосистемы. Создание современных экосистем позволяет банкам сохранить конкурентоспособность на финансовом рынке, а также ещё более укрепить и усовершенствовать связи со своими клиентами путём предоставления широкого спектра персонализированных услуг из одного источника.

Банки обладают определённым рядом преимуществ при создании экосистемы:

- имеющийся бренд и узнаваемость;
- постоянные клиенты;
- собранная и уже имеющаяся информация по клиентам;
- возможность инвестирования;
- разнообразие предлагаемых финансовых продуктов и услуг;
- компетентный персонал;
- инновационное программное обеспечение.

Удобство экосистемы заключается в том, что она включает в себя несколько платформ, через которые клиентам предоставляется широкая линейка различных сервисов, таких как финансовые продукты, электронная коммерция, пассажирские перевозки, мобильная связь и др. При создании экосистемы создаётся единый «профиль клиента», используемый для обобщения данных о покупках в экосистеме для дальнейших персонализированных предложений клиенту. Создание успешно функционирующей экосистемы требует коллаборации усилий сразу нескольких компаний, в целях предоставления потребителю необходимого товара или услуги в удобное для него время, в удобном месте и в нужной форме. Чаще всего экосистемы работают по принципу одного окна, позволяя клиентам пользоваться широким спектром услуг в едином мобильном приложении.

Развитие цифровых банковских экосистем в свою очередь сопряжено с определёнными рисками, связанными с тем, что банки выходят в новые для них нефинансовые рынки. Кроме того, на сегодняшний день в банках становятся более востребованы специалисты, обладающие современными компетенциями в технологическом направлении.

Влияние инноваций на рынок банковских услуг трудно переоценить. Важно отметить, что не все инновации бывают одинаковыми. Некоторые инновации требуют больше времени на разработку, другие оказывают более масштабное влияние на экономику в целом. Несмотря на то, что много инноваций уже было внедрено в банковскую деятельность, движение в этом направлении не прекращается, а наоборот усиливается. Банковские инновации открывают для корпоративных клиентов новые возможности для ведения бизнеса, экономят время и транзакционные издержки рядовых потребителей. Повсеместное развитие цифровых технологий стирает границы между странами, что в свою очередь обостряет конкуренцию на рынке услуг выводя её на мировой уровень. Сохранение конкурентоспособности на финансовом рынке, а также укрепление позиций банков на новых для них рынках онлайн услуг является необходимым условием дальнейшего поступательного развития банковского бизнеса.

Результаты и обсуждение. В ходе настоящего исследования были рассмотрены и проанализированы различные аспекты влияния цифровой трансформации на банковскую деятельность, детально изучены работы авторов о банковских инновациях, бизнес-моделях и цифровых экосистемах коммерческих банков. В результате было выявлено что цифровизация отражается на деятельности без исключения всех коммерческих банков. Однако, при этом некоторые банки предоставляют только часть своих услуг онлайн, другие же являются полностью онлайн банками. Часть банков переходит на качественно новый уровень предоставления услуг, а именно внедряют цифровые банковские экосистемы, включающие в себя как финансовые, так и другие виды услуг, предоставляемых онлайн.

Внедрение новых цифровых решений в банковскую деятельность неразрывно сопряжено с новыми рисками, связанными с виртуальностью предоставления услуг и выходом банков на новые нефинансовые рынки. Тем не менее, тенденция цифровой трансформация банковской деятельности усиливается, что, несомненно, ведёт к дальнейшим изменениям на рынке финансовых услуг.

Заключение. Несмотря на то, что цифровая трансформация банковской деятельности, а именно переход от традиционного банкинга к онлайн-банкингу и современным банковским экосистемам является сложным процессом, требующим разработки тщательно взвешенной бизнес стратегии, программного обеспечения нового поколения, большого потока финансовых вложений и высокого уровня квалификации персонала она ведёт к повышению скорости и качества обслуживания клиентов, создаёт оптимальные условия для повышения конкурентоспособности банка на рынке финансовых услуг, что в свою очередь приводит к значительному увеличению прибыльности банка.

Библиографические ссылки

1. Гельдымухамедова О. Влияние инноваций на рынок банковских услуг // Инновационная экономика и устойчивое развитие. 2024. № 1. С. 79–82.
2. Бубнова Ю. Б. Трансформация бизнес-модели банка в условиях цифровой экономики // Известия Байкальского государственного университета. 2019. Т. 29, № 3. С. 425–433. DOI: 10.17150/2500-2759.2019.29(3).425–433.
3. Формирование экосистем банков в условиях цифровизации банковского пространства / Н. И. Быканова, Ю. А. Соловей, Д. В. Гордя, Л. А. Коньшина // Экономика. Информатика. 2020. № 47(1). С. 91–100.
4. Корсунова Н. Н. Влияние финансовых технологий на совершенствование банковского обслуживания корпоративных клиентов // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2020. Т. 13, № 1. С. 31–42. DOI: 10.18721/JE.13103.
5. Ценжарик М. К., Крылова Ю. В., Стешенко В. И. Цифровая трансформация компаний: стратегический анализ, факторы влияния и модели // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2020. Т. 36. Вып. 3. С. 390–420. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2020.303>.