

ПЕРСПЕКТИВЫ И РИСКИ УЧАСТИЯ БАНКОВ В ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Бойко Я.Г.

Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь

Насонова И.В. –канд. экон. наук

В настоящее время цифровые технологии занимают лидирующее место во всем мире по степени их использования в различных сферах жизни общества. Исключением не является и банковская сфера. Создание новых услуг и банковских продуктов, формирование приложений и новых возможностей являются положительными факторами цифровизации банковской сферы. При этом наступление цифровой трансформации в банковской сфере ведет не только к развитию, но и предполагает некоторые риски.

«Цифровая трансформация банков» не просто новая волна преобразований в области информационно-коммуникационных технологий, а коренная «ломка» под влиянием новых ИКТ-продуктов традиционных бизнес-процессов банка и преобразование их в цифровые банки.

Долгое время внедрение инноваций в банках отождествлялось со снижением затрат, увеличением эффективности и производительности персонала. Однако сейчас акцент переместился на удовлетворение нужд клиента: функцию цифрового привратника, незаметные транзакции и аналитику данных для персонализированного вовлечения клиентов и выдачи им рекомендаций.

Цифровая трансформация банков уже началась. А такие новшества, как онлайн банкинг в постоянном рабочем режиме и мгновенные банковские переводы уже стали практически обыденными.

Отрицая цифровую трансформацию, банк может потерять конкурентные преимущества, а следовательно — и своих клиентов.

Переход к цифровой экономике является постепенным процессом, который происходит медленно вследствие постепенного внедрения цифрового сектора в мировую экономику. Однако в период пандемии COVID-19 произошёл резкий скачок в развитии цифровизации. Это повлекло быструю смену потребительских предпочтений (рисунок 1). В результате опроса было выявлено, что сейчас клиенты банков предпочитают в большей мере именно онлайн-банкинг, и стараются в меньшей мере посещать офис.



Рисунок 1 - Изменения поведения потребителей в области взаимодействия с банками в условиях пандемии коронавируса

Можно выделить следующие этапы трансформации банковской системы:

1. Создание каналов доступа клиента к банковским услугам и банковскому счету в любое время. К ним можно отнести мобильный банкинг, чат-ботов, банкоматы и т. д.
2. Создание продуктов для реализации финансовых запросов (бесконтактные платежи, искусственный интеллект, виртуальные карты и т. д.).
3. Совершенствование бизнес – модели, ориентированной на цифровое обслуживание.
4. Создание инструментов цифровой аналитики для обработки данных о финансовых рынках, бизнес – сегментах.
5. Создание системы, выполняющей роль стратегической координации банка.

Многие из данных задач уже реализуются на практике. Очевидно, что банки, функционирующие в традиционном режиме, не смогут конкурировать с банками, деятельность которых будет основана на интеграции различных сервисов, позволяющих предоставлять клиенту дифференцированные услуги. При этом важно учитывать, что видоизменения финансовой деятельности связаны с новыми рисками, характерными для цифровой экономики. В банковской сфере при цифровой трансформации первостепенной задачей должно быть осуществление экономической и информационной безопасности, так как различные электронные платформы становятся средой для кибератак. Данные банковские риски определяются как «ключевые риски, связанные с электронными банковскими операциями», а именно это:

- риск непредусмотренного раскрытия информации;
- риск ошибок;
- риск мошенничества;
- риск прерывания операций;
- риск неэффективного планирования;
- риски, связанные с действиями клиентов.

Чтобы удерживать уровни банковских рисков в допустимых пределах, необходимо осуществлять выявление их компонентов, анализировать причины их возникновения — источники указанных компонентов, определять меры воздействия на эти источники и контролировать результаты такого воздействия.

Стоит проанализировать наиболее успешные примеры внедрения банковских инноваций в цифровую экономику.

Нуро Vereins Bank (Германия) успешно реализовал план трансформации, который позволил сократить расходы, увеличить время обслуживания клиентов и улучшить качество обслуживания. В результате количество просроченных кредитов сократилось с 4,08% в 2018 году до 3,26% в 2019 году. Прибыль в первый год реализации (2018) увеличилась на 365 миллионов евро. Приложение UC eBanking было представлено как услуга для предпринимателей, позволяющая им управлять платежами и наличными, а также использовать свои смартфоны для получения консультаций.

ING Bank (Нидерланды) ускорил реализацию стратегии «Думай вперед» и сосредоточился на удовлетворении потребностей современных клиентов. В 2016 году в цифровую трансформацию было инвестировано 800 миллионов евро. В 2017 году было инвестировано еще 300 миллионов евро. Банк стал партнером 90 финансовых и технологических компаний, занимающихся созданием и внедрением инновационных банковских решений. Результатом является снижение затрат и повышение эффективности бизнеса. Также была создана единая объединенная платформа для ведения бизнеса в Бельгии и Нидерландах.

Банк ВТБ внедряет интернет-технологии с учетом запросов пользователей. Цифровая стратегия и кросс-структурированная цифровая команда были сформулированы для обеспечения комплексного подхода к решению проблем. Значительно улучшены дистанционные сервисы для малого бизнеса. Реализован проект по открытию расчетных счетов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без необходимости посещения банковских отделений. Внедрен информационно-расчетный центр заказчика.

Тинькофф Банк является первым онлайнбанком в Российской Федерации, и вся деятельность банка основана на банковских инновациях. Модель банка получила высокую оценку на международной арене.

Сбербанк внедряет робототехнику, искусственный интеллект и технологию блокчейн в свою работу и обслуживание клиентов. «Масштабная персонализация» позволяет пользователям получать персональные котировки. Банк также предоставляет онлайн-переводы с карты на карту, автоматические переводы и автоматические переводы, QR-платежи и платежи через мобильные приложения.

В Республике Беларусь ещё нет столь большого прогресса в данной сфере, однако в рамках цифровизации национальной экономики крупнейший банк страны, Беларусбанк, рассматривает возможность внедрения криптовалютных платежей, а также технологии блокчейн во многие свои сервисы.

В число основных характеристик современных условий осуществления банковской деятельности (которые целесообразно учитывать при стратегическом планировании использования электронного банкинга) входят:

- активная разработка и внедрение новых вариантов банковского обслуживания и сопутствующих им новых банковских технологий;
- внесение изменений в законодательство, ориентированных на повышение надежности и прозрачности банковской деятельности;
- дефицит специалистов в области технологий электронного банкинга на фоне их быстрого развития и распространения;
- многообразные зависимости эффективности банковской деятельности от сторонних организаций (разного рода аутсорсинга);

58-я научная конференция аспирантов, магистрантов и студентов БГУИР, 2022 г

– усложнение контроля над процессами, протекающими в виртуальном пространстве банковской деятельности («киберпространстве»).

При этом наблюдается принципиальное противоречие между темпами развития банковских информационных технологий и законодательной базы осуществления банковской деятельности и ее обеспечения. Эти условия никак не зависят от кредитных организаций, поэтому учитывать их целесообразно как факторы возникновения потенциальных проблем, с которыми вполне вероятно им придется столкнуться.

Таким образом, именно цифровая трансформация банков поможет сохранить клиентов, расширить банковский бизнес за счет использования современных каналов, позволяющих более тесно сотрудничать с клиентами и четко понимать их предпочтения, уменьшить операционные затраты и повысить конкурентоспособность за счет современных цифровых услуг, привлекающих в банк новых клиентов из поколений Y и Z.

Список использованных источников:

1. Цифровая трансформация. Основные понятия и терминология : [сб. ст.] / редкол.: А. В. Тузиков (пред.) [и др.] ; Нац. акад. наук Беларуси, Объед. ин-т проблем информатики. – Минск : Беларус. навука, 2020. – 266 с
2. Цифровая экономика – 2020: краткий статистических сборник [Электронный ресурс] // Институт статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ. – Режим доступа: <https://issek.hse.ru/mirror/pubs/share/323871553>. – Дата доступа: 03.03.2020
3. Некрасов, В.Н. Инновация, информатизация, цифровизация: соотношение и особенности правовой регламентации // В.Н. Некрасов / Вопросы российского и международного права. – 2018. – Том 8. – № 11А. – С. 137–143.
4. Shcherbakov S.S. Banking innovations in the digital economy and assessment of the innovative potential of Russian banks // Development of science and high technologies as the main source of economic growth. 2020. P. 30–34.