

**БАНКОВСКАЯ СФЕРА КАК ЦИФРОВАЯ ЭКОСИСТЕМА****Сидская Ольга Владимировна, старший преподаватель****Полесский государственный университет**

Sidskay Olga Vladimirovna, senior teacher, olgapis@mail.ru

Polesky State University

*В статье рассмотрены аспекты влияния цифровых технологий на изменение формата банковской сферы от традиционной иерархии к клиентоцентрической экосистеме. Результаты исследования показали, что только интеграция банков, ритейлеров, поставщиков технологических сервисов, позволит сформировать эффективные платформенные альянсы для удовлетворения потребностей клиентов нового цифрового качества.*

**Ключевые слова:** экосистема, бизнес – модель, цифровизация, глобализация, банковская экосистема, банковская сфера.

Ни для кого не секрет, что в век цифровизации информационные технологии являются не только основой для развития компаний, но и одним из ключевых элементов современной бизнес – модели.

Совершенствование информационных технологий, их все большее проникновение в самые разнообразные сферы жизни, а также колоссальный рост объемов информации, привели к новому качественному скачку в развитии цивилизации. Все чаще говорят о происходящей цифровой революции, о становлении цифровой экономики.

Трактовка термина «цифровая экономика» разнообразна. Трудно не согласиться с представителем Российской академии наук В. Ивановым, который считает, что «Цифровая экономика – это виртуальная среда, дополняющая нашу реальность» [4].

Для любой страны очень важно участвовать в цифровизации, чтобы повысить собственную безопасность, укрепить экономическую ситуацию, повысить уровень грамотности населения.

Современные экономические тенденции призывают банки ускорить процесс перехода от классических бизнес – моделей к формированию глобальных экосистем, охватывающих разные рынки. Современные цифровые технологии стали базой для формирования и развития банковских экосистем.

Новые цифровые технологии радикально меняют взгляды на ведение бизнеса. На примере шести компаний мира, которые существуют не более 20 лет (Uber, Airbnb, Facebook, Instagram, Netflix, Alibaba), можно видеть, что именно благодаря возможностям современных ИТ-технологий они сумели создать принципиально новые модели бизнеса и добиться весомых результатов.

Бизнес – модели этих компаний основаны на продаже функций продуктов, а не самих продуктов, но они четко отслеживают потребности целевой аудитории. Организационная форма таких компаний не традиционная, а скорее это ИТ – платформы, использующие финтех разработки, включая обработку и анализ больших данных. Компании сами не производят никаких продуктов, а только анализируют потребности клиентов и поставляют им желаемые продукты и услуги.

Роль банков как локомотивов цифровизации объясняется тем, что у них есть серьезные материальные и информационные ресурсы, а также база клиентов, позволяющая им более эффективно работать с технологией больших данных (BigData). Остальным участникам остается только присоединиться к банкирам, позволяя последним за определенное агентское вознаграждение, продавать через свои диджитал – каналы страховые, инвестиционные и финансовые услуги. Развитие мобильного банкинга привело к тому, что в глобальную финансовую экосистему стали внедряться операторы сотовой связи.

О перспективах и возможностях финансовых инноваций в банковской сфере говорят давно, однако в последние годы произошли кардинальные изменения: появились необходимые и достаточные условия для прорывных решений.

Под воздействием современных ИТ – технологий кредитные организации могут получить множество выгод, повысить свою конкурентоспособность.

Современные цифровые технологии дают ряд преимуществ в деятельности банков, заключающиеся в гораздо быстром зачислении средств на счетах, сокращении себестоимости проведе-

ния всех видов банковских операций, и для банка, и для клиента, что уменьшает риски неоплаты платежей. С развитием цифровых и информационных технологий в значительной степени сокращается дистанция между производителем и потребителем банковских услуг, тем самым существенно обостряется межбанковская конкуренция, а также конкуренция с глобальными технологическими компаниями.

В этих условиях актуальной задачей становится создание единого пространства, объединяющего банковский бизнес и цифровую среду. Создание экосистем стало одним из обязательных пунктов в стратегии цифровой трансформации многих банков. Под цифровой экосистемой понимают такую бизнес – модель деятельности банка, которая обеспечивает более продуктивную модель сотрудничества и конкуренции для создания лучшего клиентского опыта, в которой будут установлены партнерские отношения со всеми производителями товаров и услуг [2].

Для того, чтобы построить цифровую экосистему в банках, необходимо:

- определить потребности клиента;
- определить стратегию внедрения инноваций;
- разработать подходящий продукт.

Следует отметить, что основой экосистемы является высокотехнологичная платформа, которая должна повысить эффективность процессов и оперативность выведения на рынок новых продуктов – в том числе, внешних, партнерских.

Если банки не будут меняться, то как отмечают специалисты данной сферы, у традиционных банков не будет будущего. Конкуренция подталкивает их развивать услуги для своих клиентов на основе партнерских сервисов и создания экосистем. Именно банки должны стать центрами экосистем, своего рода координатором всех действий клиентов, которые готовы делегировать принятие решений профессиональному экспертному мнению помощника, каковым и должен стать банк. Создание банковских экосистем — это как раз попытка банков защититься от онлайн-игроков, которые удовлетворяют эти потребности клиентов в обход банков.

Поскольку функционирование банков как экосистем сводится к деятельности в цифровой среде, банки могут реализовывать одну из двух стратегий:

1. «Интеграция», когда помимо собственных продуктов банк расширяет партнерские связи, обогащая свою экосистему.
2. «Специализация», когда банк выступает разработчиком узко ориентированного продукта, который будет являться частью экосистемы клиента. Следствием данной стратегии станет тот факт, что банки начнут «дробить» уже существующие сервисы на составляющие с тем, чтобы потребители имели возможность приобрести то, в чем они нуждаются, без привязки к целому комплексу банковских услуг.

Хотелось бы отметить, что построение экосистемы разительно отличается от обычной иерархической структуры и всегда клиентоцентрична.

Необходимо подчеркнуть, что в развитии финансовой отрасли экономики, которая интегрирована во все сферы жизнедеятельности человека, особую роль играют такие технологии работы с данными, как:

- искусственный интеллект;
- туманные вычисления;
- технологии идентификации;
- технологии блокчейна;
- нейронные сети.

Наиболее востребованными финансовыми технологиями можно назвать платежи и переводы, краудфандинг, управление активами, финансовый маркетплейс, блокчейн. Общемировыми тенденциями в данной области стали: усиление внимания финансовых компаний и банков к обеспечению безопасности не только транзакций, но и к управлению персональными данными клиентов; многоплатформенность в связке банков с ритейлерами; использование искусственного интеллекта в финансовых технологиях.

Влияние рассматриваемых цифровых тенденций побуждает банки перейти от традиционной специализации на определенных услугах к стратегии построения экосистемы, под которой обычно понимается система взаимодействия банка, технологических компаний, регуляторов и

клиентов на основе сотрудничества и конкуренции одновременно для предоставления желаемого сервиса конечному пользователю.

Банк становится самым оптимальным каналом получения не только финансовых, но и других разнообразных услуг и сервисов.

Цифровая реальность еще не стала естественной средой для белорусских банков, однако рано или поздно каждый банк, который захочет оставаться конкурентоспособным и продолжать свою работу, будет вынужден сделать свой бизнес цифровым, чтобы соответствовать новым потребностям и ожиданиям клиентов.

Сегодня время ставит перед белорусскими банками новые задачи, кардинально отличающиеся от задач в прошлом. Самое главное – отвечать постоянно меняющимся требованиям клиентов, трансформировать организацию работы. Для того, чтобы создать экосистему, банку нужно прежде всего очень сильное и адаптированное технологическое решение.

Авторы самых радикальных прогнозов обещают, что через несколько лет розничные банки исчезнут вовсе и не только потому, что проиграют в технологичной конкуренции, но еще и потому, что их отделения изменившиеся клиенты будут воспринимать как наследие прошлого.

Менее радикальный прогноз – отделения сохранятся, а вот их функции, вид и устройство станут совсем другими.

Таким образом, задача для банков состоит в том, чтобы как лучше всего развернуть свои сильные стороны в новой цифровой эпохе, разрабатывать и внедрять новые бизнес-модели деятельности. Формат экосистемы позволяет клиенту экономить время, дает гарантии и уверенность в надежности финансовых нефинансовых услуг и продуктов, обеспечивает оптимизацию ценообразования и рост качества, объединяет наиболее эффективных поставщиков сервисов.

#### Список использованных источников

1. Алексеева, Д.А. Цифровая трансформация банковской системы / Д. А. Алексеева // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2019. – №5 (119) Часть I. – С. 160.

2. Кощев, В.А. Цифровая трансформация банковского сектора / В. А. Кощев, Ю. А. Цветков // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. – 2018. – № 4 (38). – С. 40-41.

3. О приоритетных направлениях цифровой трансформации и планах Национального банка Республики Беларусь // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://clck.ru/JnqM9>. – Дата доступа: 20.03.2021.

4. Удальцова, Н.Л. Современные тенденции развития цифровой экономики и ее влияние на предпринимательскую деятельность // Н.Л.Удальцова, В.И. Мосина // Экономические науки. – 2018. - №162. – С.43-48.

5. Сагынбекова, А.С. Цифровая экономика: понятие, перспективы, тенденции развития в России// А.С. Сагынбекова// Теория. Практика. инновации. – 2018. – №4. – С.255-267.