

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: НОВЫЕ ПОДХОДЫ К КОНКУРЕНЦИИ

О.В. Сидская

Полесский государственный университет, olgapis@mail.ru

Цифровизация деловой среды трансформирует ключевые процессы экономики и бизнеса. Технологическое лидерство сегодня не только главный вектор конкуренции, но и драйвер развития передовых решений и создания устойчивых бизнес – систем. Так, развитие финансовых онлайн – сервисов делает потребление банковских, платежных и страховых услуг не только более доступным и комфортным, но и открывает новые возможности для смежных рынков, расширяя горизонты цифровой экосистемы и преумножая ее участников. Пройдет совсем немного времени, и банковский ландшафт неизбежно изменится.

Как известно, конкуренция как социально- экономический феномен и специфика ее проявления в отдельных отраслях и на отдельных рынках является объектом научных исследований в рамках различных школ экономической мысли, причем глубина и полнота такого освещения росли по мере усложнения и развития самой конкуренции в тех или иных конкретно – исторических формах ее проявления.

Банковский рынок, будучи, с одной стороны, ключевым элементом финансовой инфраструктуры национальной экономики, а с другой – фактором, во многом обуславливающим направления и параметры протекания экономических процессов в стране, представляет собой объект значительного научного интереса.

Сущность конкуренции на данном рынке, проявляющаяся на поверхности в форме специфической конкурентной среды, как правило, исследуется с позиций мейнстрима неоклассической теории, тогда как выполненные в рамках концепций или в рамках системного подхода работы являются существенно более редкими. При этом традиционным для посвященных изучению банковской конкуренции работ является акцент на математической оценке ее уровня на том или ином рынке посредством структурных и неструктурных моделей и методов.

В современных условиях конкуренция приняла все более неценовой характер и связана она главным образом с цифровизацией. Цифровизация дает значительные преимущества и банки это осознают.

Тема цифровых финансовых технологий обсуждается сегодня на всех уровнях – в банках и компаниях, властями и финансовыми регуляторами отдельных стран, на международных форумах.

Финтех – компании перекраивают картину конкуренции, размывая границы, установившиеся среди игроков сектора финансовых услуг.

Во всем мире происходит адаптация банковских систем и банковского обслуживания к цифровой трансформации.

Появление новых технологий – это ответ на насущные потребности современных поколений, которые хотят экономить время и деньги путем получения услуг в цифровом формате.

Тем не менее, следует отметить недостаточный уровень теоретического осмысления процессов цифровой трансформации банковского бизнеса. Эксперты едины в том, что в ближайшей перспективе цифровые технологии кардинально изменят мировую экономику, бизнес, а также личную жизнь человека.

Из - за ужесточения конкуренции на финансовом рынке, банки вынуждены модифицировать и диджитализировать свои системы, чтобы оставаться конкурентоспособными.

Проанализировав статистику и взяв за основу мнения экспертов, были выделены следующие основные этапы, в ходе которых происходит цифровизация в банковском секторе:

Первым является появление Digital – каналов, а именно сети банкоматов, мобильного банка, чат-ботов, которые способствуют построению новой экосистемы, в центре которой оказывается

пользователь. Такая система позволяет взаимодействовать в любое удобное время как банку, так и клиенту по любому каналу связи.

Вторым считается разработка Digital –продуктов: бесконтактные платежи, виртуальные платежи, Dig Data. Наличие передовых технологий позволяет создавать продукты E2E (Exchange-to-Exchange: термин из IT-практики в финансовых транзакциях банковской деятельности, дословно означающий связку финпотока биржа-биржа), которые разработаны для круглосуточного удовлетворения финансовых запросов потребителя.

На *третьем* этапе происходит внедрение полного цикла информационного обслуживания. Этот шаг позволяет не только модернизировать традиционные продукты, но и способствует возникновению принципиально новой модели бизнеса, которая позволяет интегрировать банк в глобальное интернет-пространство.

Четвертый этап характеризуется созданием «цифрового мозга» (Digital Brain), который направлен на автоматизацию изучения данных во всех сегментах экономики с целью аудита, что позволяет организации иметь более полное представление о собственных возможностях в той или иной отрасли.

Пятый этап – возникновение «цифровой ДНК». Такая система предусматривает наличие новых векторов развития и, как следствие, новых стратегических решений во время любого периода существования банка.

Успех цифровой трансформации белорусского банковского сектора в ближайшие годы будет зависеть от того, смогут ли банки сократить цифровое отставание от лидеров, стать открытыми для сотрудничества с финтех – компаниями и использовать возможности, которые открываются благодаря быстрому переходу клиентов на обслуживание с помощью смартфонов.

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

С одной стороны, по своей сути банки консервативны и стараются избегать любых рисков или изменений в работе. С другой стороны, они сталкиваются с цифровыми технологиями в своей работе на ежедневной основе.

Нет никаких сомнений, что белорусским банкам рано или поздно предстоит перейти в цифру. Только вопрос остается открытым, каким образом и какими темпами это будет происходить.

Время ставит новые задачи, которые кардинально отличаются от задач прошлого. Невозможно продолжить конкурентную борьбу и остаться востребованным клиентам, если не трансформировать организацию работы и оставить клиентское обслуживание на прежнем (старом) уровне, когда предлагаемые банком услуги, качество и скорость обслуживания остаются прежними.

Предлагаемые банками цифровые продукты должны быть ориентированными на нужды конкретного человека. Банкам следует начать упрощение продуктов и услуг и одновременно создавать свои продукты с учетом пользовательского опыта, а не просто исходить из процессов. Банкам надо внимательнее прислушиваться к отзывам клиентов и использовать их для своевременной разработки нужных услуг.

В настоящее время высокий уровень цифровизации является признаком конкурентоспособности и перспективности.

Таким образом, современная финансовая система развивается по мере развития и адаптации цифровой экономики, где в свою очередь совершенствуются бизнес-модели и сама концепция развития банковского сектора. Такое инновационное развитие – это верный путь и возможность ведения эффективного банковского бизнеса, а также обеспеченность их устойчивого и долгосрочного роста, что в перспективе обеспечит ускоренное цифровое развитие банковского сектора и приведет в конечном итоге цифровому менеджменту в банковском секторе, которые выступят преимуществом и основным условием в конкурентной борьбе.

Список использованных источников

1. Алексеева, Д.А. Цифровая трансформация банковской системы / Д. А. Алексеева // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2019. – No5 (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.