

УДК 336.717.3

## **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА**

**Лопух Юлия Ивановна**, старший преподаватель

**Сергеюк Валентина Степановна**, старший преподаватель

**Полесский государственный университет**

Lopukh Yulia, Senior lecture, Polessky State University, lo-ui@yandex.ru

Sergejuk Valentina, Senior lecture, Polessky State University, sergejuk\_v@mail.ru

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются отличия традиционного и цифрового банка, проведен анализ динамики цифровых банков.

**Ключевые слова:** традиционный банк, трансформация, цифровизация, цифровой банк, необанк.

Интенсивное развитие и распространение цифровых технологий оказывает значительное влияние на финансовый рынок. Все больше коммерческих банков стремятся перейти от традиционного к цифровому банкингу, тем самым удовлетворяя финансовые и нефинансовые потребности клиентов, и снижая свои издержки и повышая эффективность.

В банковской сфере эти изменения означают полный пересмотр взаимоотношений с клиентами и способов предоставления им услуг. Можно выделить следующие этапы трансформации банковского бизнеса:

1. Деятельность банков сосредоточена в отделениях. Банки организовали свои операции вокруг продуктов: денежных переводов, ипотеки, банковских карт, кредитов и т.д. Все это представлялось через один канал – отделение банка.

2. Появляется канал прямых продаж – специалисты по продажам в отделениях банка.

3. Появление колл-центров. Колл-центр надстроен над сетью отделений.

4. Появление интернет-канала. Интернет-канал надстроен на инфраструктуру отделений.

5. Развитие мобильных технологий, облачных вычислений, Big Data, социальных сетей.

6. Появление цифровых банков.

Цифровые банки гораздо более гибкие и позволяют добавлять и расширять функции гораздо быстрее, чем традиционные банки. Цифровые банки опираются на высокоуровневую автоматизацию процессов, веб-сервисы и API-интерфейсы, чтобы предоставить клиентам высокий уровень безопасности и гибкости.

Основные отличия традиционного и цифрового банка представлены в таблице.

Цифровые банки начали появляться по всему миру в период с 2009 года по 2014 год. Цифровые банки, также известные как необанки, стремительно набирают популярность, создавая серьезную конкуренцию традиционным банковским учреждениям. Эти инновационные финансовые институты предлагают улучшенный пользовательский опыт и удобство. Динамика количества цифровых банков в 2014-2023 гг. представлена на рисунке.

Таблица – Сравнение традиционного и цифрового банка

Традиционный банк	Цифровой банк
Основной источник доходов – процентные доходы	Основной источник доходов – непроцентные (комиссионные) доходы
Развитая сеть отделений	Отделения отсутствуют
Высокие операционные расходы	Высокие расходы на программное обеспечение
Продукты и сервисы стандартизированы	Персонализированные услуги
Цифровые сервисы настроены на инфраструктуру отделений банка	Часто предлагают более высокие процентные ставки по депозитам из-за более низких операционных расходов
Показатели эффективности – рентабельность, чистая прибыль.	Показатели эффективности на стадии роста - трафик, количество клиентов, которых привлекают, активируют, удерживают и т.д.
	Снижение комиссий за счет снижения эксплуатационных расходов

Примечание – Источник: собственная разработка

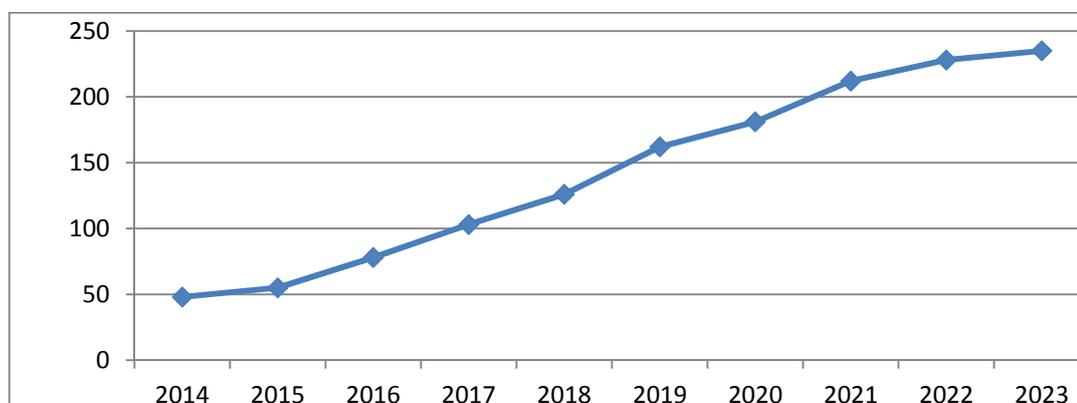


Рисунок – Динамика количества цифровых банков в 2014-2023 гг., ед.

Примечание – Источник: [1]

С 2019 года произошел значительный рост клиентской базы цифровых банков, размера активов, доходов, доли рынка, что обусловлено улучшением ключевой инфраструктуры, такой как облачные вычисления и доступность мобильного интернета. Пандемия Covid-2019 также ускорила этот рост. К концу 2023 года количество лицензируемых цифровых банков достигло 235.

По состоянию на январь 2024 года в Европе насчитывалось 110 цифровых банков, что является самым высоким показателем в мире. В Северной и Южной Америке насчитывалось 74 и 57 цифровых банков соответственно. Цифровые банки выросли не только по количеству, но и по объему клиентской базы. В 2023 году цифровым банком с самой большой клиентской базой пользователей стал WeBank. Китайский необанк сообщил о 362 миллионах клиентов на конец 2022 года. За ним следует Rakuten с 136,3 миллионами клиентов в июне 2023 года. Nubank занял третье место с 90 миллионами пользователей в октябре 2023 года. В Европе Revolut был ведущим необанком по клиентской базе с 30 миллионами клиентов [2].

Объем рынка необанков по всему миру оценивался в 4,96 триллиона долларов США в 2023 году [2].

Модель цифрового банкинга оказалась коммерчески успешной в различных регионах. Как на развитых, так и на развивающихся рынках цифровые банки доказали свою уникальную ценность для индустрии финансовых услуг. Примечательно, что цифровые банки в Азии стали прибыльными вскоре после своего создания и сохранили уверенный рост, демонстрируя сильные возможности в области технологических инноваций и коммерческой деятельности [1].

Рост цифрового банкинга в первую очередь обусловлен растущим внедрением цифровых технологий и изменением предпочтений клиентов, которые все больше склоняются к использованию цифровых каналов для своих финансовых транзакций. Современные цифровые банки извлекают выгоду из этой тенденции, предлагая быстрые и удобные мобильные и онлайн-банковские услуги в соответствии с потребностями потребителей.

Несмотря на рост цифровых банков, они сталкиваются с множеством проблем и рисков.

Сфера цифрового банкинга чревата угрозами кибербезопасности, что требует принятия решительных мер по борьбе с потенциальными нарушениями.

По нашему мнению, традиционные банки, с их глубоко укоренившимся присутствием и налаженными отношениями с клиентами, продолжают и будут продолжать играть значительную роль, особенно в отношении крупных транзакций, которые цифровые платформы еще не могут полностью удовлетворить.

Традиционные банки сохранятся, сосредоточив внимание на приоритетных клиентах и крупных фондах, где доверие к цифровым организациям все еще зарождается. И наоборот, цифровые банки будут преуспевать в области платежных систем, обслуживая более мелкие транзакции благодаря своим гибким и инновационным подходам.

Таким образом, банковский ландшафт превращается в разнообразную арену, где процветают как традиционные, так и цифровые банки, используя свои уникальные сильные стороны и адаптируясь к потребительским предпочтениям.

Хотя цифровые банки находятся на подъеме, предлагая инновационные и индивидуальные финансовые решения, непреходящая ценность прямых отношений с клиентами и необходимость крупномасштабных транзакций позволяют предположить, что традиционные банки не будут полностью вытеснены.

В будущем мы можем увидеть финансовый ландшафт, в котором цифровые и традиционные банки будут работать в тандеме, каждый из которых будет использовать свои сильные стороны для предоставления комплексного банковского опыта.

По мере того, как цифровые банки решают проблемы кибербезопасности, мошенничества и соблюдения нормативных требований, а традиционные банки адаптируются к цифровой революции, сосуществование и конвергенция этих банковских моделей кажутся более вероятными, чем их прямая замена.

#### **Список использованных источников**

1. Top 5 Emerging Trends Defining The Future Of Digital Banks [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.oliverwyman.com/our-expertise/insights/2024/sep/five-key-trends-shaping-digital-banks-future.html>. – Дата доступа: 19.10.2024.
2. Statista [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com>. – Дата доступа: 19.10.2024.