

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭКОСИСТЕМЫ БАНКА**Пригодич Ирина Александровна, к.э.н., доцент****Полесский государственный университет**

Pryhodzich Iryna, PhD, Polesky State University, Prigodich.Ira@yandex.ru

Аннотация. Стремительно формирование банками экосистем неизбежно порождает необходимость построения эффективной системы ее оценки. В статье автором приведена классификация критериальных параметров подобного рода оценки и их группировка в 8 групп, каждая из которых призвана исследовать определенные аспекты.

Ключевые слова: экосистема, анализ, показатель, ликвидность, устойчивость, стабильность.

Оценка экосистемы банка представляет собой сложный и многогранный процесс, который направлен на понимание текущего состояния, эффективности и потенциала банковской экосистемы. Он охватывает множество аспектов, включая деятельность самого банка, его партнеров, клиентов и конкурентов, а также технологии и инновации, которые формируют эту динамичную систему.

Первым шагом в оценке является определение границ экосистемы. Необходимо выявить все ключевые элементы, которые ее составляют эту экосистему: собственные продукты и услуги, партнерские программы, сторонние платформы и клиентские базы. Следующим этапом становится анализ взаимосвязей и взаимозависимостей. Исследуется, как различные элементы экосистемы взаимодействуют друг с другом, выявляя синергию и потенциальные конфликты. Это позволяет понять, как продукты и услуги дополняют друг друга, как данные перемещаются между платформами и как участники экосистемы взаимодействуют. Затем проводится непосредственная оценка эффективности отдельных компонентов, что включает в себя анализ прибыльности, масштабируемости и удовлетворенности клиентов и позволяет выявить сильные и слабые стороны каждого элемента экосистемы. После этого следует оценка общей эффективности экосистемы, где определяется то, как экосистема в целом влияет на бизнес-показатели банка. Это критически важный этап, поскольку он позволяет оценить, насколько успешно банк функционирует в условиях современного рынка. Не менее важным этапом является выявление возможностей развития. Осуществляется поиск новых путей для расширения и улучшения экосистемы, включая запуск новых продуктов и услуг, привлечение новых партнеров и внедрение инновационных технологий. Это не просто попытка найти новые горизонты, а активное создание будущего, способного отвечать на вызовы времени. Однако, как и в любом процессе, существуют риски. На этапе оценки рисков происходит определение потенциальных угроз, связанных с развитием и функционированием экосистемы. Это могут быть риски безопасности, утечки данных, конкуренции и регуляторного давления. Важно быть готовыми к ним и иметь план действий [1].

Цели оценки экосистемы банка всегда прозрачны: оптимизация деятельности банка, улучшение клиентского опыта, увеличение конкурентоспособности, обеспечение устойчивого развития и минимизация рисков. Каждая из этих целей направлена на то, чтобы сделать экосистему более эффективной и адаптивной к изменениям.

В настоящее время оценка экосистемы банка является важным инструментом для понимания и оптимизации деятельности банка в условиях быстро меняющегося рынка. Она позволяет создавать более ценные продукты и услуги, повышать конкурентоспособность и обеспечивать устойчивое развитие, что приводит к созданию лучшего опыта для клиентов. Оценка экосистемы банка включает в себя множество ключевых критериев, которые помогают определить устойчивость, эффективность и способность адаптироваться к изменениям на рынке. Основные критерии можно сгруппировать в 8 групп:

1. Финансовая устойчивость экосистемы банка, которая включает в себя несколько критических компонентов, каждый из которых играет важную роль в обеспечении стабильности и безопасности банка:

- капитализация банка – это уровень собственного капитала, который должен быть достаточным для покрытия возможных убытков и рисков;

- ликвидность банка, которая определяет его способность выполнять обязательства перед клиентами и контрагентами в краткосрочной перспективе. Высокий уровень ликвидности позволяет банку быстро реагировать на изменения в спросе на кредиты и на возможные финансовые трудности;

- рентабельность, измеряемая через такие показатели, как ROE и ROA, показывает, насколько эффективно банк использует свои ресурсы для генерации прибыли;

- диверсификация активов, которая позволяет банку снизить риски, связанные с концентрацией кредитного портфеля или инвестиционного портфеля в определенные сектора экономики.

2. Клиентская база экосистемы банка – это совокупность всех клиентов, которые используют услуги и продукты банка. Она включает следующие основные аспекты:

- разнообразие клиентов, то есть различных сегментов: физических лиц, малый и средний бизнес, крупные предприятия и государственные структуры, что позволяет банку снизить риски, связанные с зависимостью от определенной группы клиентов или сектора экономики;

- уровень удержания клиентов – это показатель, отражающий, насколько успешно банк сохраняет своих клиентов. Высокий уровень свидетельствует о качестве обслуживания, удовлетворенности клиентов и доверии к банку;

- привлечение новых клиентов, таких как маркетинговые кампании, специальные предложения и улучшение клиентского сервиса, что имеет важное значение для роста клиентской базы;

- клиентский опыт, включающий в себя все взаимодействия клиента с банком. Улучшение клиентского опыта способствует повышению удовлетворенности клиентов и их лояльности;

- кросс-продажи, когда банки предлагают клиентам дополнительные продукты и услуги, такие как страхование, инвестиции или пенсионные планы, что не только увеличивает доходы, но и укрепляет отношения с клиентами;

- репутация и доверие, так как прозрачность банковской деятельности и выполнение обязательств помогают сформировать устойчивую базу клиентов.

3. Технологическая инфраструктура экосистемы банка – это совокупность аппаратных и программных решений, которые обеспечивают эффективное функционирование всех бизнес-процессов банка. Основными ее компонентами и аспектами являются:

- ядро банковских систем – это основная система, которая управляет всеми банковскими операциями, включая учет счетов, обработку транзакций, кредитование и депозитные операции;

- CRM-системы, которые помогают банкам организовывать и анализировать данные о клиентах и позволяют отслеживать взаимодействия с клиентами, выявлять их потребности и предпочтения;

- платежные системы, используемые для обработки транзакций, включая электронные переводы, мобильные платежи и международные переводы;

- мобильные и интернет-банкинг, которые позволяют клиентам управлять своими счетами, осуществлять переводы, оплачивать счета и получать доступ к другим банковским услугам в любое время и в любом месте;

- аналитика и Big Data позволяют банкам собирать, хранить и анализировать огромные объемы информации о клиентах и транзакциях;

- кибербезопасность – включает в себя использование шифрования, многофакторной аутентификации, систем обнаружения вторжений и регулярное обновление программного обеспечения для защиты от уязвимостей;

- облачные технологии позволяют банкам гибко управлять своими ресурсами, снижая затраты на инфраструктуру и обеспечивая высокую доступность сервисов, а также способствуют быстрому разворачиванию новых приложений и услуг;

- API и интеграции позволяют банкам интегрироваться с внешними сервисами и платформами, такими как финтех-компании, платежные системы и другие финансовые учреждения;

- автоматизация и роботизация повышают эффективность работы банка, снизить операционные затраты, улучшить качество обслуживания клиентов;

- инновационные технологии, такие как искусственный интеллект, машинное обучение и блокчейн, могут использоваться для улучшения анализа данных, повышения безопасности, создания новых продуктов и услуг, а также для оптимизации операционных процессов;

4. Регуляторная среда экосистемы банка представляет собой совокупность законов, правил, стандартов и норм, которые регулируют деятельность банков и финансовых организаций. Ключевыми ее аспектами, которые влияют на банковскую экосистему, выступают:

- банковское законодательство, включающее в себя законы, регулирующие создание, деятельность и ликвидацию банков. Оно определяет требования к капиталу, ликвидности, управлению рисками и корпоративному управлению;

- центральные банки и регуляторы устанавливают правила и стандарты, проводят надзор за деятельностью банков и могут вводить меры по стабилизации финансовой системы в случае кризисов;

- законы по противодействию финансовому мошенничеству требуют от банков внедрения систем по выявлению и предотвращению подозрительных транзакций;

- защита прав потребителей включает требования к прозрачности условий предоставления услуг, информированию клиентов о рисках и соблюдению стандартов обслуживания;

- капитальные требования могут быть установлены на уровне национального законодательства или в рамках международных стандартов, таких как Базель III, которые определяют минимальные требования к капиталу и ликвидности банков;

- регулирование технологий и инноваций включают разработку новых норм для цифровых банков, криптовалют и других инновационных финансовых продуктов, а также требования к кибербезопасности и защите данных.

- международное сотрудничество в условиях глобализации финансовых рынков предполагает разработку рекомендаций и стандартов, призванных обеспечить согласованность регулирования на международном уровне.

5. Управление рисками в экосистеме банка – это процесс, направленный на идентификацию, оценку и минимизацию рисков, которые могут повлиять на финансовое состояние и репутацию банка. Ключевыми компонентами и методами управления рисками в банковской экосистеме являются:

- идентификация рисков, таких как кредитного, рыночного, операционного, ликвидного и репутационного рисков;

- оценка рисков, которая включает качественные и количественные методы;

- мониторинг и отчетность, которые позволяют банкам быть в курсе текущих условий и изменений в рискованной среде. Важно создать систему отчетности, которая будет информировать руководство и регуляторов о состоянии рисков и мерах по их управлению.

- управление рисками, которое предполагает избежание риска, снижение риска, передачу риска, принятие риска;

- стресс-тестирование – это метод, позволяющий оценить, как банк может справиться с экстремальными, но возможными сценариями.

6. Конкурентоспособность банковской экосистемы, которая зависит от множества факторов, которые влияют на ее способность привлекать клиентов, удерживать их и эффективно управлять ресурсами. Базисные аспекты, определяющие конкурентоспособность банковской экосистемы представлены следующими компонентами:

- продуктовый ассортимент, который можно определить по разнообразию услуг и конкурентным условиям;
- сетевое взаимодействие посредством партнерства, альянсов и кросс-продаж;
- культура и управление, способствующие инновациям и быстрому реагированию на изменения в рыночной среде, а также обучение и развитие сотрудников.

7. Социальная ответственность банковской экосистемы играет важную роль в формировании устойчивых и доверительных отношений с клиентами, партнерами и обществом в целом. Ключевыми аспектами, касающимися социальной ответственности банка являются [2]:

- экологическая устойчивость, которая выражается в зеленом финансировании и сокращении углеродного следа;
- социальные инициативы, представленные поддержкой местных сообществ и финансовой грамотностью;
- этика и прозрачность посредством реализации честных практик и борьбы с коррупцией;
- инклюзивность и доступность финансовые услуги для всех, а также их разнообразие;
- ответственное кредитование посредством оценки кредитоспособности и обеспечения прозрачности условий;
- участие в общественной жизни путем приобщения к партнерству с небанковскими кредитными организациями и волонтерству.

8. Анализ внешней среды экосистемы банка включает в себя оценку различных факторов, влияющих на его деятельность и стратегию. Обычно этот анализ проводится с использованием модели PESTEL, которая охватывает следующие факторы:

- политические факторы представлены такими элементами как регулирование и законодательство; политическая стабильность и государственная поддержка;
- экономические факторы можно изучать по таким показателям как экономический рост, процентные ставки, инфляция;
- социальные факторы предполагают исследование изменения в потребительских предпочтениях, уровня финансовой грамотности населения и социальные тренды;
- технологические факторы подразумевают такие направления как цифровизация, кибербезопасность и инновации в FinTech;
- экологические факторы концентрируются вокруг устойчивого развития и изменения климата;
- правовые факторы представлены законодательством о защите данных и антимонопольным законодательством.

Оценка экосистемы банка требует комплексного подхода и анализа множества факторов. Эти критерии помогают выявить сильные и слабые стороны банка, а также его способности к адаптации и устойчивости в быстро меняющемся финансовом окружении.

Список использованных источников

1. Пригодич, И. А. Формирование экосистемы банка с учетом обеспечения ее безопасности / Б.Н. Желиба, Д.А. Панков, И.А. Пригодич // Бухгалтерский учет и анализ : научно-практический журнал. – 2023. - № 11 (323). – С. 29–35.
2. Whelan, T., Atz, U., Van Holt, T. and Clark, C. ESG and financial performance // NYU Stern Center for sustainable business and Rockefeller Asset Management, 2021. URL: https://www.stern.nyu.edu/sites/default/files/assets/documents/NYU-RAM_ESG-Paper_2021%20Rev_0.pdf.