

НЕОБАНКИНГ: ОЦЕНКА ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ НА МЕЖДУНАРОДНОМ И НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЯХ

К. Д. ДАВЫДЕНКО

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ – К. А. ЗАБРОДСКАЯ, КАНДИДАТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК, ДОЦЕНТ

В статье представлены теоретические и методологические аспекты оценки развития необанкинга и разработаны математические модели оценки динамики развития необанкинга с целью перехода белорусских банков в формат необанков.

Ключевые слова: необанк; необанкинг; цифровой банк; цифровой банкинг; цифровые технологии; методика оценки; анализ; тенденции; перспективы развития.

Объектом исследования являются необанки. Предмет исследования – динамика развития необанкинга.

В рамках проведенного исследования по теме научной работы были получены следующие основные результаты.

Изучены теоретические аспекты цифрового банкинга (необанкинга), раскрыта *социально-экономическая сущность* и основные понятия цифрового банка (ЦБ). Определены характерные черты и особенности необанков, а также выявлены внедряемые финансовые технологии и применяемые инструменты и средства платежа. Проведено исследование опыта развития российских и зарубежных необанков [1].

Систематизированы *современные подходы к оценке состояния и динамики развития необанкинга* (системный, структурно-комплексный, динамический, маркетинговый и др.) на основе которых разработана *концептуальная модель оценки развития необанков (ЦБ)* (рис. 1) определяющая процессы и последовательность порядка выполнения процедуры данной оценки, позволяющая совершенствовать ее теоретическое обоснование и методическое обеспечение [2].

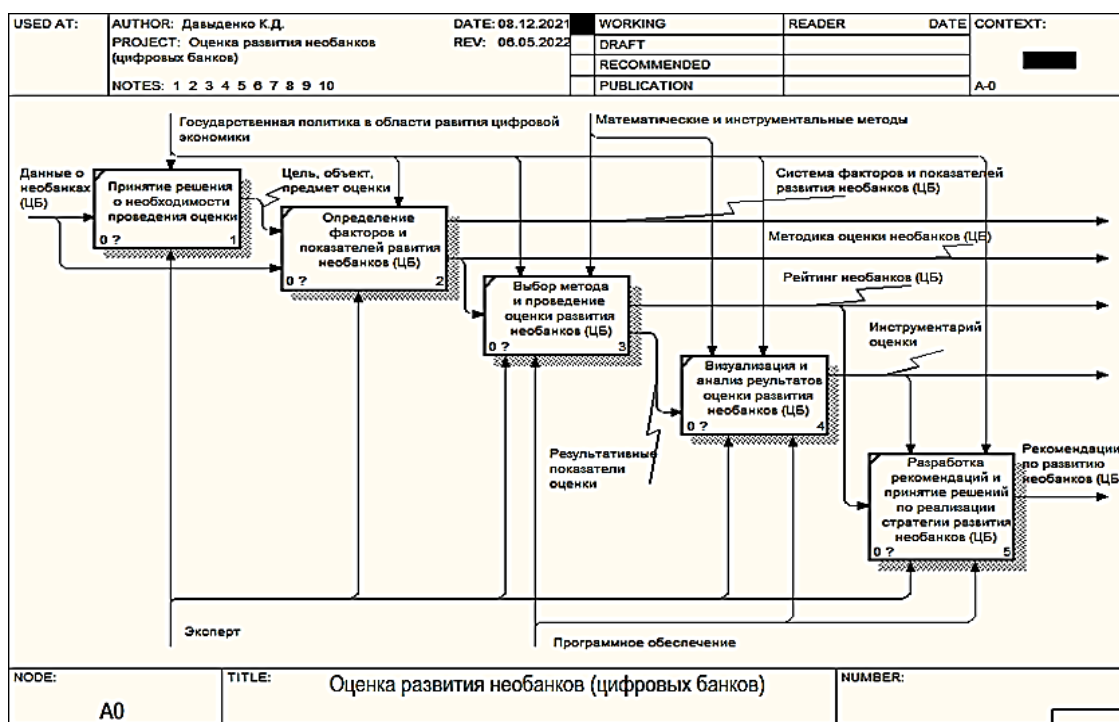


Рис. 1. Концептуальная модель оценки необанков (ЦБ)

Предложена *авторская система показателей для оценки развития необанков* на международном уровне. Проведен сравнительный анализ российских и зарубежных необанков.

Разработаны *экономико-математические модели показателей оценки динамики развития необанкинга*, на основе индексных методов разработаны модели определения относительных (нормированных) значений показателей развития необанкинга [3]. Использование предлагаемых моделей позволяет применять комбинированные методы для получения комплексных показателей динамики развития необанкинга.

Разработаны методики оценки динамики развития неоланкинга на международном и национальном уровнях, которые в условиях ограниченности количественной информации о результатах процессов неоланкинга (цифрового банкинга) позволяют на основе применения системы поддержки принятия решений и авторских экономико-математических моделей определить наиболее важные показатели развития неоланкинга.

Новизна данной методики состоит в систематизации процессов оценки динамики развития неоланкинга и интеграции современных подходов стратегического менеджмента: системного, комплексного, индексно-рейтингового и др., возможности изучить и внедрить лучшую практику ведения банковского бизнеса для достижения конкурентных преимуществ и повышения степени удовлетворенности клиентов. Предлагаемая методика проста в освоении и эффективна – не требует привлечения независимых экспертов, что ведет к отсутствию субъективных оценок; основана на результатах мониторинга и статистического анализа доступной информации коммерческих банков и других субъектов финансового рынка; обладает низкой ресурсоемкостью, гармонизирована с международными стандартами и методиками, является универсальной – позволяет оценить как развитие неоланкинга в целом, так и отдельных его составляющих, может применяться на национальном и международном уровнях.

В результате применения методик построены рейтинги неоланков (ЦБ) на международном и национальном уровнях.

Лидирующие позиции среди зарубежных неоланков занимают Starling bank, Monzo и Revolut, среди российских – Тинькофф, Модульбанк и Talkbank.

В рейтинге банков Республики Беларусь по индексу развития неоланкинга лидируют банки с высоким индексом предложения цифровых технологий: ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «Альфа-Банк» и ОАО «Сбер Банк».

Полученные результаты позволяют определить актуальные направления развития технологий неоланкинга, обосновать необходимость изучения передового опыта построения неоланков, определить лучшую модель развития неоланкинга для ее применения в Республике Беларусь что будет способствовать усилению банковской конкуренции, более тесной интеграции отдельных секторов экономики и положительному экономическому росту.

Разработан *инструментарий оценки и анализа динамики развития неоланкинга*: инструментальные средства корреляционно-регрессионного анализа, позволяющие оценить степень влияния частных показателей развития на комплексные, разработать двухфакторную модель для прогностической оценки динамики развития неоланкинга в зависимости от величины изменения показателей предложения цифровых технологий и прибыли.

Анализ динамики развития неоланкинга показал, что наиболее активная цифровизация банковской деятельности приходится на период 2018–2019 гг., в данный период наблюдается рост индекса развития неоланкинга по всем банковским учреждениям (рис. 2).

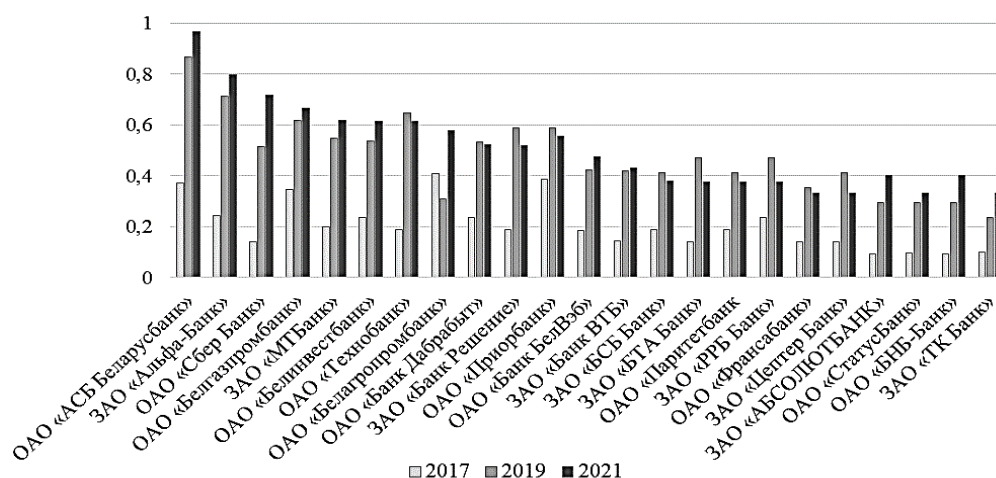


Рис. 2. Динамика индекса развития неоланкинга в Республике Беларусь

Динамика индекса развития неоланкинга к началу 2021 года значительно замедляется, у некоторых банков наблюдается снижение показателя. Это связано прежде всего с тем, что банки, который направлены на внедрение инновационных цифровых технологий обладают индексом внедрения цифровых технологий достаточно близким к 1, в то время как банки, не ставящие перед собой такой цели, не

развиваются в данном направлении и, соответственно, теряют позиции относительно своих конкурентов.

На основе показателей ЗАО «Альфа-Банк», как одного из наиболее инновационных банков Республики Беларусь проведен анализ влияния внедрения необанкинга на финансовый результат посредством разработки системы экономико-математических моделей. Согласно результатам оценки, сокращение количества отделений на 1 единицу увеличит прибыль на 8407,61 тыс. рублей.

Для визуальной оценки и анализа развития необанкинга в Республике Беларусь разработана матрица стратегических позиций цифровых банков Республики Беларусь, построенная по двум показателям: индексу предложения банком цифровых технологий и индексу прибыли, позволяющая определить их стратегические позиции (рис. 3).

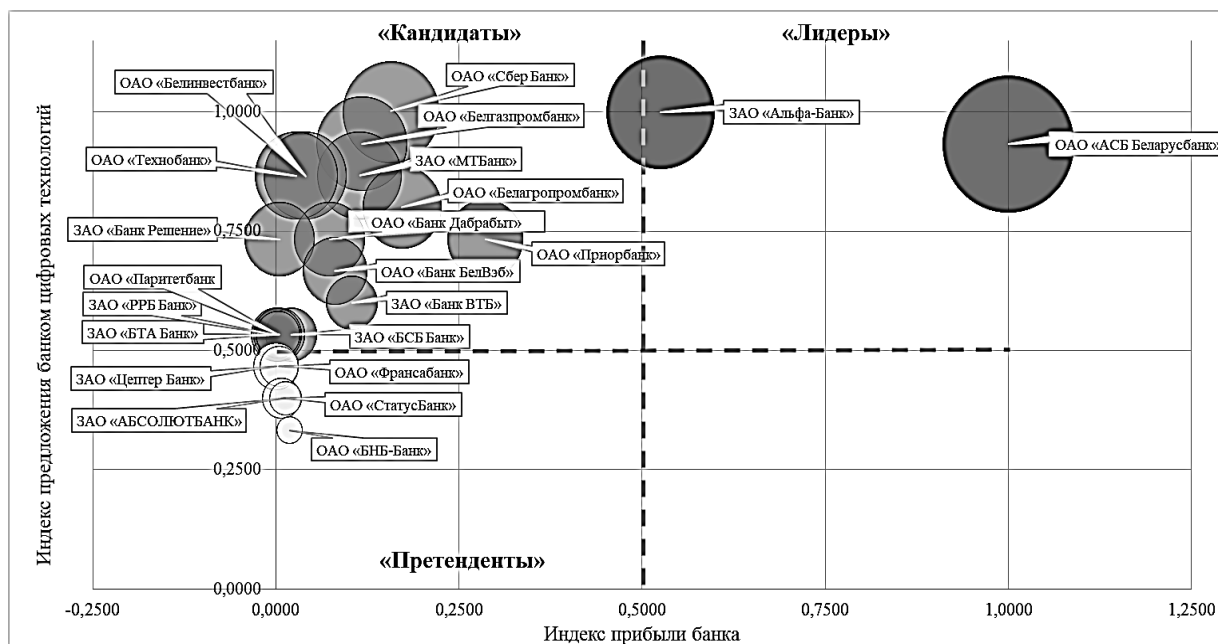


Рис. 3. Матрица стратегических позиций цифровых банков Республики Беларусь по уровню развития необанкинга

В результате предлагается объединить банки в следующие группы [4]:

банки-лидеры – банки, у которых значения индекса предложения банком цифровых технологий и индекса прибыли банков превышают средний показатель. В банках-лидерах спрос на цифровые технологии относительно стабилен, нет дополнительных затрат, что приносит высокую прибыль. Стратегия «лидера» направлена на длительное поддержание существующего положения и оказание финансовой поддержки новым направлениям бизнеса. На матрице группа представлена во втором квадранте. К **банкам-лидерам** относятся ОАО «АСБ Беларусбанк» и ЗАО «Альфа-Банк»;

банки-кандидаты – банки, у которых значение хотя бы одного из индексов превышает их средней показатель. «Кандидаты», как правило, получают среднюю прибыль, однако за счет высокого уровня предложения цифровых технологий занимают немалую долю рынка банковских услуг. Стратегия «кандидатов» направлена на привлечение больших инвестиций для увеличения доли рынка за счет улучшения качества, потребительской ценности, снижения цен на внедрение перспективных конкурентоспособных технологий и услуг на их основе. На матрице стратегических позиций данная группа будет занимать первый квадрант. К **банкам-кандидатам** относятся ОАО «Сбер Банк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «МТБанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Банк Дабрабыт», ЗАО «Банк Решение», ОАО «Банк БелВэб», ЗАО «Банк ВТБ», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «БТА Банк», ОАО «Паритетбанк» а также ЗАО «РРБ Банк»;

банки-претенденты – банки, значения всех индексов которых не превышают среднее значение 0,500, что означает, что стратегия данных банков либо не направлена на ведение бизнеса в формате необанкинга, либо существует острая необходимость в развитии цифровых технологий. Позиция таких банков на матрице – третий квадрант. К **банкам-претендентам** относятся ОАО «Франсабанк», ЗАО «Центер Банк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ОАО «СтатусБанк», ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «ТК Банк».

Область четвертого квадранта матрицы стратегических позиций будет всегда пустой, так как внедрение новых цифровых технологий банковской деятельности будет всегда положительно влиять на прибыль банков. Соответственно, при низком уровне цифровизации деятельности, в современных условиях получение такими банками высокой прибыли невозможно. =

На основе проведенного исследования были разработаны *рекомендации по совершенствованию развития необанкинга* в Республике Беларусь: внедрение технологии Open Banking, основанной на использовании API и, как результат, организация полноценной банковской экосистемы; использование технологий искусственного интеллекта с целью создания персонализированного предложения продуктов и услуг банков [4]. В том числе, благодаря аналитике клиентского опыта, реклама продуктов банка может стать индивидуально настраиваемой и полезной. Искусственный интеллект проанализирует активность пользователя, и приложение банка сможет формировать персонализированное предложение. Иначе говоря, клиент не будет получать рекламу жилых комплексов еще полгода после оформления ипотечного кредита, а будет, например, получать предложения кредитования на покупку техники. Так, умение анализировать и интерпретировать действия пользователей, уважая их конфиденциальность, позволит создавать качественный индивидуальный сервис, который повысит лояльность клиентов и сделает жизнь потребителя банковских услуг проще и комфортнее.

Важным моментом, обеспечивающим возможность полной цифровизации банковских учреждений, является разработка и внедрение единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия в Республике Беларусь, в том числе применения биометрических стандартов, а также создание единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере. Это также обеспечит повышение доверия населения к цифровым финансовым институтам страны и финансовой системе в целом, снижение уровня преступности в банковской деятельности, сокращение затрат банков на покрытие расходов, связанных с мошенничеством.

Полученные результаты позволяют определить актуальные направления развития технологий необанкинга, обосновать необходимость изучения передового опыта построения необанков, определить лучшую модель развития необанкинга для ее применения в Республике Беларусь для снижения наличных денежных средств в обороте и повышения прозрачности расчетов, обеспечения доступности и информационной безопасности банковских продуктов и услуг, что будет способствовать усилению банковской конкуренции, более тесной интеграции отдельных секторов экономики и положительному экономическому росту.

Научная значимость результатов исследования состоит в развитии теоретических и методических положений оценки и анализа развития необанкинга, построении экономико-математических моделей оценки динамики развития необанкинга.

Практическая и социально-экономическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования:

- 1) при разработке государственной политики по выбору направлений развития современных технологий и инструментов цифрового банкинга и обоснованию решений по построению конкурентоспособного необанка на национальном и мировом уровнях;
- 2) в практической деятельности банков при планировании показателей для оценки возможности перевода своей деятельности в формат необанкинга;
- 3) при выборе клиентами наилучших продуктов и услуг цифровых банков Республики Беларусь для повышения уровня жизнедеятельности;
- 4) при подготовке специалистов в финансовой и банковской сферах.

Библиографические ссылки

1. Необанкинг как перспективное направление развития банковского сектора в условиях цифровой экономики // Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития : материалы XIV междунар. науч.-практ. конф. студ. Минск : БГЭУ, 2021. С. 102–103.
2. Забродская К. А., Давыденко К. Д. Методическое обеспечение оценки развития необанков (цифровых банков) // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы IV междунар. науч.-практ. конф., 8 декабря 2022 г. Брянск : РИСО БГУ, 2023. Т. 2. С. 56–64 с.
3. Давыденко К. Д., Забродская К. А. Экономико-математическая модель оценки состояния развития необанкинга в Республике Беларусь // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы XV Междунар. науч.-практ. конф. Минск : БГЭУ, 2022. С. 394–396.
4. Давыденко К. Д., Забродская К. А. Практические результаты оценки развития и направления совершенствования необанкинга в Республике Беларусь // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы IV междунар. науч.-практ. конф., 8 декабря 2022 г. Брянск : РИСО БГУ, 2023. Т. 1. С. 63–71.