

НАПРАВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Развитие информационных технологий оказывает огромное влияние на банковскую деятельность, трансформируя банковские бизнес-модели и технологии. Одновременно цифровизация создает возможности для оказания финансовых услуг не только банками, но и финтех-компаниями, которые либо предлагают на основе информационных технологий традиционные финансовые услуги с меньшими издержками для клиентов, либо разрабатывают новые технические решения и платежные инструменты. Стремительный рост инвестиций в сферу финтеха во всем мире вызвал оживленную дискуссию о перспективах банковского сектора, в результате которой сформировались две основные точки зрения. Согласно первой, развитие новых технологий приведет к постепенному вытеснению традиционных банков, менее конкурентоспособных из-за высокого регуляторного давления и консерватизма. Согласно второй, финтех-проекты в большей мере будут сотрудничать с банками, создавая для них инновационные технологии. По нашему мнению, в ближайшем будущем финтех-компании составят серьезную конкуренцию банкам. Для удержания позиций на рынках последним необходимо предпринимать серьезные меры по поиску новых путей развития в условиях цифровизации экономики.

На наш взгляд, можно выделить два основных направления развития банков в современных условиях: 1) цифровизация банковской деятельности; 2) создание собственных экосистем банков. Цифровизацию можно определить как процесс внедрения в банковскую деятельность современных информационно-коммуникационных технологий и связанных с ними продуктов и услуг. В настоящее время по данным Digital Bank Report, более 70 % финансовых учреждений во всем мире рассматривают развитие цифрового банкинга в числе важнейших стратегических приоритетов [1]. Главная цель цифровизации — переход банковской деятельности в онлайн-среду и экономия издержек, связанных с арендой помещений, содержанием большого штата сотрудников и т.д. Экосистема банка — это онлайн-система (цифровая платформа), в которой человек не только удовлетворяет платежные и другие финансовые потребности, но получает и нефинансовые услуги (информационные, торговые и т.п.) [2]. Главная цель платформенизации — всестороннее удовлетворение потребностей клиентов, далеко выходящих за рамки финансовой деятельности, чтобы дольше удержать их в экосистеме банка для совершения большего количества операций.

Выделим основные преимущества и недостатки первого и второго направлений (см. таблицу).

Преимущества и недостатки основных направлений цифровой трансформации банков

	Цифровизация банковской деятельности	Платформенизация
Преимущества	Снижение стоимости предоставляемых услуг. Относительно небольшие временные затраты на реализацию	Всестороннее удовлетворение потребностей клиентов. Развитие экономики в целом, путем взаимодействия финансового и нефинансового сектора
Недостатки	Потеря части оффлайн-клиентов. Законодательные ограничения	Высокая стоимость. Большие временные затраты на реализацию

Представляется, что вследствие относительно меньших финансовых и временных затрат цифровизация, как стратегическое направление развития, больше подходит для малых и средних банков, а создание собственной экосистемы, требующее значительно больших ресурсов, скорее подойдет крупным банкам с широкой клиентской базой и большими финансовыми возможностями.

Источники

1. Алпатова, Э. С. Влияние финансовых технологий на развитие банковского сектора / Э. С. Алпатова // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2019. — Т. 9, № 1А. — С. 783–790.
2. Рудская, Е. Н. Банковская сфера как цифровая экосистема: проблемы и тенденции / Е. Н. Рудская // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2019. — № 9. — С. 141–144.