

Белозомб Карина Павловна
Студентка факультета экономики и финансов,
Полесский государственный университет,
г. Пинск, Брестская область, Республика Беларусь

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ

***Аннотация.** Стремительное распространение цифровых технологий, часто называемое в научной среде термином «цифровая революция», коренным образом меняет экономический уклад, формирует новые условия функционирования рынков и влияет на смену традиционного бизнес-ландшафта. В условиях глобализации политические события и их экономические последствия, переход к новому технологическому укладу, жесткая регуляторная нагрузка и повышенная конкуренция бросают вызов всем финансово-кредитным организациям. В работе изучаются некоторые особенности цифровой трансформации банковского сектора национальной экономики. Проанализированы преимущества трансформационных изменений в финансовом секторе. Рассмотрены векторы цифровизации и трансформации банковского сектора.*

***Ключевые слова:** Банковская система, цифровизация, цифровая трансформация, цифровые технологии, цифровые банки, цифровизация финансовой системы, цифровой банкинг.*

Belozomb Karina Pavlovna
Student of the Faculty of Economics and Finance,
Polessky State University,
Pinsk, Brest region, Republic of Belarus

TRANSFORMATION OF THE BANKING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF TRANSFORMATION

***Abstract.** The rapid spread of digital technologies, often referred to in the scientific community by the term "digital revolution", radically changes the economic structure, forms new conditions for the functioning of markets and affects the change of the traditional business landscape. In the context of globalization, political events and their economic consequences, the transition to a new technological order, a tough regulatory burden and increased competition challenge all financial and credit organizations. The paper studies some features of the digital transformation of the banking sector of the national economy. The advantages of transformational changes in the financial sector are analyzed. The vectors of digitalization and transformation of the banking sector are considered.*

***Keywords:** Banking system, digitalization, digital transformation, digital technologies, digital banks, digitalization of the financial system, digital banking.*

В основу любой экономической трансформации заложены изменения, ключевым аспектом которых является изменение подхода к ведению предпринимательства [1-12]. Траекторию развития коммерческих банков определяет совокупность факторов внешней среды, характеризующейся на данном этапе нестабильностью и повышенными рисками. Ключевым фактором, определяющим смену парадигмы деятельности банков, становятся изменившиеся потребности клиентов. Уже сейчас поколения Y и Z проявляют большую лояльность к цифровым компаниям, нежели к традиционным игрокам. Вследствие этого перед банками стоит задача осуществить переход на новый формат своей деятельности, внедряя прорывные технологии и инновационные подходы к управлению, чтобы обеспечить выживание на рынке в долгосрочной перспективе. Ведущие финансово-кредитные институты глобального масштаба активно проводят мероприятия по адаптации к новым условиям, что формирует новые стандарты в области банковского предпринимательства [13-22].

В настоящее время национальные финансово-кредитные организации также занимаются подобными вопросами, однако сталкиваются с рядом проблем:

- во-первых, некоторые банки пытаются выйти на новый технологический уровень только за счёт точечных изменений, не рассматривая совокупность процессов как систему, требующую гармоничного воздействия для создания устойчивых конкурентных преимуществ,
- во-вторых, инновационные инициативы часто встречают неприятие как со стороны сотрудников отдельных подразделений, так и топ-менеджмента, что создает потребность в формировании единого понимания трансформационного процесса на всех уровнях организации, которое должно опираться на научно обоснованную теоретическую базу.

Именно поэтому чрезвычайно актуальным является теоретический анализ эволюции банковского дела, поиск и построение модели проведения трансформации коммерческих банков, соответствующей лучшим мировым практикам и стандартам, но адаптированной с учетом национальных особенностей, что повысит конкурентоспособность и усилит позиции на международном рынке отечественных финансово-кредитных организаций в сложившихся условиях.

В научной литературе сейчас выдвигается достаточно много положений о грядущем технологическом перевороте [22-39]. Наиболее интересными с экономической точки зрения являются указания на наступление шестого большого цикла Кондратьева, сроки которого определяют 2022-2050 годами. В качестве основ хозяйственных и сервисных процессов прогнозируются нано-, био-, инфо- и когнитивные технологии, которые принято идентифицировать как NBIC-технологии. Центрами распространения данных технологий определяются США, ЕС и Япония, лидирующие в соответствующих исследованиях и разработках. Однако, несмотря на нынешнее лидерство указанных центров, одной из главных черт

NBIC-технологий является уже развертывающийся синергетический эффект, что в значительной мере выравнивает стартовые условия для различных государств и их национальных экономических систем. Поэтому при всей критичности современного положения, отечественная экономика не утратила шанса на прорывное технологическое развитие, которое положено в основу стратегии социально-экономического развития. Однако именно этот шанс во многом зависит от эффективности банковской деятельности и активности кредитования реального сектора национальной экономики. Взаимосвязь банковской деятельности и прорывного технологического прогресса становится узловым моментом реализации российской стратегии социально-экономического развития. Поэтому проблемы трансформации банковской деятельности являются актуальными и в теоретическом, и в практическом аспектах.

Трансформация банковского сектора подразумевает, что банки используют цифровые технологии, для того чтобы усовершенствовать уже существующие бизнес-модели, а также чтобы повысить эффективность деятельности банков. Внедрение современных способов оказания банковских услуг, приводит к сокращению количества филиалов банков, большинство услуг переводится в сферу онлайн [24-35].

Цифровизация основных банковских процессов, приводит к тому, что стоимость банковских услуг, таких как, продажа новых продуктов, снижается на 40–60%. Цифровые технологии позволяют повысить скорость и удобство обслуживания клиентов, что в свою очередь способствует укреплению отношений между банками и клиентами.

В ближайшие годы скорость цифрового развития будет только увеличиваться, и рациональное управление цифровой трансформацией в банковской сфере станет преимуществом в условиях конкурентной борьбы. Основные преимущества, которые несет цифровая трансформация банковского сектора представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные преимущества цифровой трансформации банковского сектора

Преимущества	Возможность оптимизации банковских процессов
	Создание персонализированной и привлекательной инфраструктуры обслуживания
	Возможность поиска новых потоков доходов

Примечание: источник собственная разработка на основе [26]

Однако цифровая трансформация банковского сектора имеет и свои недостатки. В частности, они связаны с обслуживанием старшего поколения, которое не успевает за цифровым развитием и не может отказаться от традиционных способов банковского обслуживания, хотя банкам и выгоден переход в онлайн. На данный момент времени, уже существуют банки, которые полностью работают на мобильных цифровых платформах. Например, AtomBank в Великобритании, который осуществляет свою деятельность исключительно, с помощью мобильного приложения,

российский коммерческий банк Тинькофф Банк, который полностью сфокусирован на дистанционном обслуживании и не имеет физических отделений для работы с клиентами.

Для того чтобы оставаться конкурентоспособными, банкам необходимо научиться читать ожидания клиентов. При этом необходимо учитывать, что чем современнее клиент, тем сложнее удовлетворить его цифровые ожидания. Во всех сегментах потребителей, наблюдается предпочтение в цифровом контенте, но наиболее сильно данная тенденция прослеживается у клиентов, которые являются частью поколений Y и Z1.

В настоящее время выделяют следующие важнейшие направления цифровой трансформации банков, которые банки только начинают осваивать (таблица 2).

Таблица 2 –Направления цифровой трансформации банков

Направление	Описание	Примеры
цифровой банкинг	Банк без отделений. Сфокусирован на дистанционном обслуживании клиентов, что позволяет не только повысить качество и скорость работы с клиентами, но и сэкономить время и издержки, повысить безопасность личных данных.	интернет-банкинг, ТВ-банкинг, мобильный банкинг, включающий платежи и переводы с помощью смартфона одного физического лица другому.
электронные платежные системы	представляет собой вид платежной системы, который позволяет осуществлять расчёты через сеть или платежные чипы	Samsung Pay, Apple Pay, WebMoney, ЮМани, EasyPay, PayPal и QIWI.
моментальное онлайн-кредитование с предоставлением клиентам ссуд на период до получения зарплаты	услуга, которую предоставляют банки или микрофинансовые организации свои клиентам с помощью дистанционного обслуживания на официальном сайте	впервые услуга моментального кредитования в Беларуси была введена Альфа-Банков, Белгазпромбанком, Банком БелВЭБ.
пиринговое кредитование, или P2P-кредитование	является альтернативой банковскому кредитованию и представляет собой кредит, который можно получить непосредственно у других физических лиц, без необходимости в посреднике, например, банке	примером является площадка Lending Club (США), которая в зависимости от цели займа, а так же на основании кредитной истории, предоставляет займы от от 1 тыс. до 35 тыс. долл. по ставке от 6,78% до 27,99%.
краудсорсинг	привлечение добровольцев, для разделения некоторых функций и задач, стоящих перед бизнесом, государством и обществом в целом., с целью более эффективного его выполнения	краудфандинговая платформа «Улей» в Беларуси
удаленная	представляет собой механизм,	система Touch ID-

идентификация	который позволяет подтвердить личность клиента дистанционно с помощью биометрических персональных данных (изображение лица и голос), с целью предоставления финансовых услуг онлайн.	идентификация клиентов по отпечаткам пальцев (Белгазпромбанк, Белинвестбанк), образец голоса (Приорбанк), сосудистый рисунок пальца (Barclays (Великобритания)), идентификация по селфи (HSBC (Великобритания)).
обработка естественной речи человека	механизм, позволяющий осуществлять понимание языка, и генерировать грамотный текст	в Беларуси впервые была реализована в центре клиентской поддержки банков
использование искусственного интеллекта (ИИ) банка.	технология, представляющая собой аналитическую систему, способную к обучению человеческого мышлению и решению задач различной сложности.	искусственный интеллект – виртуальный помощник Алеся, созданный БПС-Сбербанк, с целью усовершенствования технологии голосовой биометрии.
робоэдвайзинг	программа-робот, который собирает для инвесторов портфель инвестиций, оказывает помощь в управлении данным портфелем, т.е. заменяет финансового консультанта.	Тинькофф Инвестиции, Yammy, Альфа-капитал, Робот-советник ВТБ и др.

Источник: собственная разработка на основе [38,39]

Востребованность новых услуг цифрового банкинга представлена на рисунке 1.

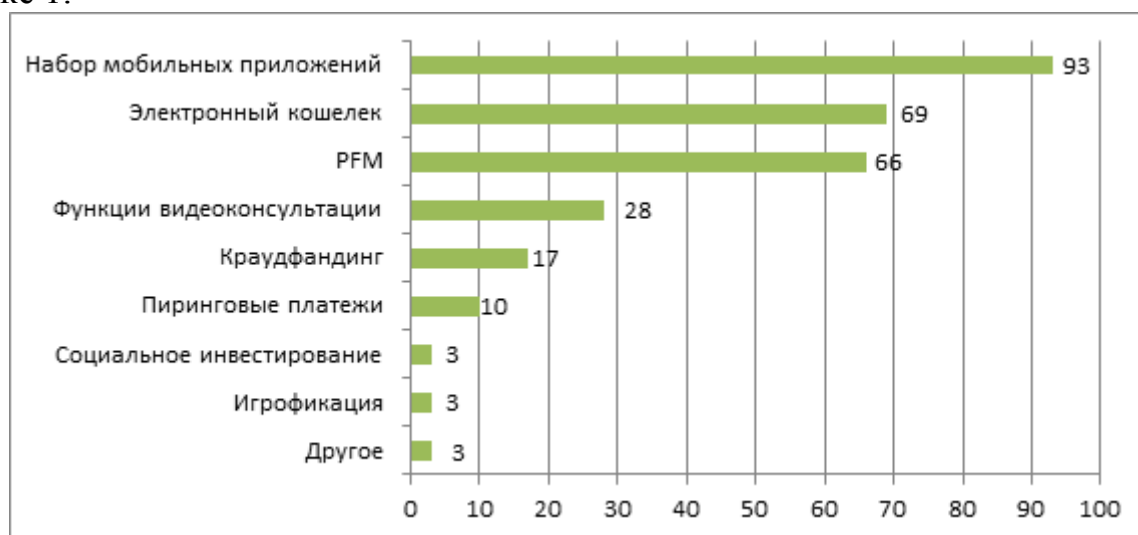


Рисунок 1 – Востребованность новых услуг цифрового банкинга, %
Примечание-Источник: [28]

По результатам исследования A.T. Kearney and Efma, можно сделать вывод, что для 93% банков самой востребованной услугой цифрового банкинга являются мобильные приложения, у 69% - электронный кошелек,

66% - инструменты управления персональными финансами. Такие услуги, как искусственный интеллект, функции видео общения для получения консультационных услуг, краудфандинг, пиринговые платежи и социальные инвестиции, на данный момент не пользуются высокой востребованностью среди традиционных банков. Однако некоторые банки интересуются данными направлениями развития, для чего сотрудничают с технологическими компаниями с целью внедрения новых бизнес-моделей.

Отметим что, в целом банковский сектор активно развивается, увеличивая свой цифровой портфель. С каждым годом, вводятся более сложные услуги, основанные на информации из различных источников, таких как социальные сети, мобильные устройства, приложения и внутренние данные.

Основными направлениями цифровой стратегии банка являются создание цифрового продукта, осуществление сквозного взаимодействия с клиентом, разработка финансовой экосистемы партнеров, дистанционное взаимодействие с регулятором, применение бизнес-инкубаторов.

В первую очередь цифровая трансформация банков направлена на лучшее понимание своих клиентов: население и организации стремятся взаимодействовать с банками проще и дешевле, поэтому в условиях функционирования цифровой экономики банковский сектор должен быть в состоянии предложить наиболее современные услуги.

Библиографический список:

1. Ashurov, M. S. (2019). «Doing Business 2019: training for reform» tadbirkorlik muhiti samaradorligini baholash vositasi sifatida. Iqtisod va moliya. Jekonomika i finansy (Uzbekistan), (9).
2. Ashurov, M.S., and ets. (2020). Entrepreneurship and directions of its development in the context of the COVID-19 pandemic: theory and practice. GlobeEdit Academic Publishing. Doi: <https://doi.org/10.5281/zenodo.4046090>
3. Kurpayanidi, K. (2021). National innovation system as a key factor in the sustainable development of the economy of Uzbekistan. In *E3S Web of Conferences* (Vol. 258, p. 05026). EDP Sciences.
4. Kurpayanidi, K. (2021). Scientific and Theoretical Issues of Entrepreneurship Development. *Bulletin of Science and Practice*, 7(6), 345-352. (in Russian). <https://doi.org/10.33619/2414-2948/67/38>
5. Kurpayanidi, K. I. (2015). Entrepreneurship in a modern institutional environment. Monograph. LAP LAMBERT Academic Publishing.
6. Kurpayanidi, K. I. (2020). On the problem of macroeconomic analysis and forecasting of the economy. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 03 (83), 1-6.
7. Kurpayanidi, K. I. (2020). To the problem of doing business in the conditions of the digital economy. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 09 (89), 1-7. Doi: <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2020.09.89.1>

8. Kurpayanidi, K. I. (2021). Financial and economic mechanism and its role in the development of entrepreneurship. *Theoretical & Applied Science*, (1), 1-7. <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2021.01.93.1>
9. Kurpayanidi, K. I. (2021). Stimulation Of Foreign Economic Activities Of Entrepreneurship On The Basis Of Innovative Development. *Theoretical & Applied Science*, (1), 8-13.
10. Kurpayanidi, K. I. (2021). The evolution of scientific and theoretical ideas about entrepreneurship. *Logistics and economics. Scientific electronic journal*.3. 178-185 pp.
11. Kurpayanidi, K. I., & Mukhsinova, S. O. (2021). The problem of optimal distribution of economic resources. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 01 (93), 14-22. Doi: <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2021.01.93.3>
12. Kurpayanidi, K.I. (2018). The typology of factors of increasing the innovative activity of enterprise entrepreneurs in the industry. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 10 (66), 1-11. Doi: <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2018.10.66.1>
13. Kurpayanidi, K.I. (2021). Analysis of scientific and theoretical ideas about entrepreneurship. *Nazariy va amaliy tadqiqotlar xalqaro jurnali*. 1. Doi: <https://doi.org/10.5281/zenodo.5731500>
14. Kurpayanidi, K.I. (2022). Issues of regulation of small business development in the region. Proceedings of the XV International Multidisciplinary Conference «Prospects and Key Tendencies of Science in Contemporary World». Bubok Publishing S.L., Madrid, Spain. Doi: <https://doi.org/10.32743/SpainConf.2022.1.15.331624>
15. Kurpayanidi, K.I., (2020). Corporate industry analysis of the effectiveness of entrepreneurship subjects in the conditions of innovative activity. *Journal of Economy and Business*. 2-1. P.164-166. Doi: <https://doi.org/10.24411/2411-0450-2020-10111>
16. Mamatova, Z. M., Nishonov, F.M. end ets. (2019). To the question of Science approach to the construction of outsourcing business model of modern enterprise structure. *Достижения науки и образования*. 7 (48).
17. Mamurov, D. E. (2020). Regulation of innovation processes. *Наука сегодня: вызовы, перспективы и возможности [Текст]*, 38.
18. Mukhsinova, S. O. end ets. (2021). The problem of optimal distribution of economic resources. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 01 (93), 14-22.
19. Ridley, M. (2020). *How innovation works: And why it flourishes in freedom*. New York: Harper.
20. Stolper, W. F. (2019). *Joseph Alois Schumpeter*. Princeton University Press.
21. Tkach, D. V. and ets. (2020). Some questions about the impact of the COVID-19 pandemic on the development of business entities. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 11 (91), 1-4. Doi: <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2020.11.91.1>
22. Tsoy, D., Tirasawasdichai, T., & ets. (2021). Role of Social Media in Shaping Public Risk Perception during COVID-19 Pandemic: A Theoretical Review. *International Journal of Management Science and Business Administration*, 7(2), 35-41.

23. Алексеева, Д. А. (2019). Цифровая трансформация банковской системы. *Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета*, (5-1 (119)), 159-162.
24. Ашуров, М.С. и др. (2019). «Doing business 2019: Training for Reform» тадбиркорлик мухити самарадорлигини баҳолаш воситаси сифатида. *Экономика и финансы (Узбекистан)*. 9.
25. Давыденко, М. В., & Молокович, Д. В. (2017). Перспективные направления цифрового развития банковской системы Республики Беларусь.
26. Грибанов, Ю. И., & Шатров, А. А. (2019). Сущность, содержание и роль цифровой трансформации в развитии экономических систем. *Вестник Алтайской академии экономики и права*, (3), 44-48.
27. Ковалев, М., Головенчик, Г.(2018). Цифровая трансформация банков. *Банкаўскі веснік, лістапад*. С. 50-60.
28. Курпаяниди, К. (2021). Actual issues of digitalization in the industrial sector of the economy of Uzbekistan. *Общество и инновации*, 2(4/S), 201-212.
29. Курпаяниди, К. И. (2018). К вопросам оценки эффективности предпринимательства в рейтинге Forbes «Лучшие страны для бизнеса» (на материалах Республики Узбекистан). *Бюллетень науки и практики*. Т. 4. №3. С. 193-202. Doi: <https://doi.org/10.5281/zenodo.1198710>
30. Курпаяниди, К. И. (2020). Вопросы ведения бизнеса в условиях цифровизации экономики / К. И. Курпаяниди // Управление инновационными и инвестиционными процессами и изменениями в условиях цифровой экономики: Сборник научных трудов по итогам III международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 27–28 октября 2020 года Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2020. – С. 126-133.
31. Курпаяниди, К.И. (2020). Corporate industry analysis of the effectiveness of entrepreneurship subjects in the conditions of innovative activity. *Экономика и бизнес: теория и практика - Journal of Economy and Business*. 2-1. С.164-166. Doi: <https://doi.org/10.24411/2411-0450-2020-10111>
32. Курпаяниди, К.И. (2021). Создание малых предприятий: саморазвитие или интеграционное развитие, какой путь выбирают страны мира. *Проблемы современной экономики*, 3.
33. Курпаяниди, К.И. (2022). Теоретические аспекты развития предпринимательства. *Экономика и бизнес: теория и практика*, 3 (85).
34. Нестеренко, А. А., Певец, Ю. М., & Давыдова, Н. Л. (2020). Трансформация системы рефинансирования банков в Республике Беларусь.
35. Рускевич, Т. (2019). Цифровая трансформация банковского сектора. *Банковский вестник*, (6), 3-6.
36. Савастей, О. А. (2021). Развитие банковской системы Республики Беларусь.
37. Санина, Л. В. (2014). Рейтинги оценки предпринимательского климата: международный опыт. *Baikal Research Journal*, (5).

38. Семеко, Г. В. (2021). Искусственный интеллект в банковском секторе: возможности и проблемы. *Социальные новации и социальные науки*, (2 (4)), 81-97.
39. Шумский, Д. С., & Сосновский, О. А. (2020). Анализ тенденций развития цифрового банкинга. *Управленец*. 11(3). С. 72–81.