

О ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ БАНКОВ

Козубекова Р.Р.

Аспирантка 2-го курса

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова

Email: kozubekovarus@gmail.com

Аннотация: В статье рассмотрено, что в целях совершенствования цифрового взаимодействия с клиентами на фоне возрастающей роли финансовых технологий в жизни общества происходит трансформация бизнес-моделей банков. Появляются новые модели цифровых банков – необанки. Выделены основные преимущества и недостатки функционирования необанков. Сделан вывод о том, что небанками должна проводиться количественная и качественная оценка конкурентоспособности своих бизнес-моделей. Расширение спектра предоставляемых услуг, в том числе небанковских сервисов способствует наращиванию банками дополнительных доходов.

Ключевые слова: цифровизация, необанки, бизнес-модели, финансовые технологии, финтех-решения.

ABOUT DIGITAL TRANSFORMATION OF BANK BUSINESS MODELS

Kozubekova R.R.

Abstract: The article discusses that in order to improve digital interaction with customers against the background of the increasing role of financial technologies in the society, the business models of banks are being transformed. New models of digital banks – neobanks are emerging. The main advantages and disadvantages of the neobanks functioning are highlighted. It is concluded that a quantitative and qualitative assessment of the competitiveness of neobanks' business models should be conducted. Expanding the range of services provided, including non-banking services, contributes to the growth of additional income by banks.

Keywords: digitalization, neobank, business models, fintech, fintech solutions.

Современный этап развития финансовой системы характеризуется появлением новых моделей цифровых банковских организаций – так называемые «необанки» для целей усовершенствования форм цифрового взаимодействия с клиентами, снижения операционных издержек за счет сокращения числа офисов и сотрудников, а также расширения объема предложения дистанционных услуг на фоне интенсивного развития финансовых технологий.

Необанк представляет собой современную форму банковской организации, применяющую в своей работе новейшие цифровые платформы с минимальными комиссиями, но при высоком уровне обслуживания. Функционирование необанковских организаций обусловлено сокращением издержек при максимальном удовлетворении потребностей клиентов. При этом одной из основных характеристик необанкинга являются повышенные процентные ставки в сравнении с традиционными банками (6, с. 298). Гибкая и креативная политика осуществления деятельности необанков оказывает влияние на понижение межбанковских комиссий, но при этом их деятельность сопровождается возникновением ряда правовых вопросов, связанных с лицензированием банковской деятельности.

Цифровая эволюция от традиционных банков к необанкам характеризуется рядом преимуществ, таких как: применение индивидуального подхода к предоставлению дистанционных услуг клиентам; постоянное совершенствование как технологий в обслуживании, так и самих финансовых продуктов и услуг, получение высокого уровня прибыли (4, с. 178). Более того необанки имеют значительное преимущество в получении информации по клиентам и скорости реагирования на изменяющиеся их потребности.

В любом случае конкурентные характеристики необанков очевидны:

- высокопроизводительные виртуальные технологические платформы и непрерывный поиск новых технологических решений;
- доступность сервисов посредством голосовой и биометрической идентификации пользователей;
- снижение операционных расходов, связанных с содержанием филиалов и персонала.

Ввиду того, что у необанков отсутствует физическое месторасположение, а финансовые сервисы предоставляются посредством приложений на мобильных устройствах и ПК, их деятельность сопровождается специфическими рисками. К основным рискам, связанным с

деятельностью небанков, относятся: появление высоких расходов, связанных с модернизацией программного обеспечения и поддержанием защиты информации, необходимость в найме квалифицированных кадров, занимающихся разработкой специализированных приложений, кибер-риски, технологические риски и иные непредвиденные риски (4, с. 178). Востребованными финтех-решениями банков являются онлайн-сервисы, технологии биометрической идентификации и роботизация. В целях нивелирования инновационных рисков, сопровождающих внедрение финтех-решений, предлагается создание Единой системы идентификации и аутентификации клиентов, содержащей их биометрические данные (1, с. 32).

Необходимо отметить, что должна проводиться количественная и качественная оценка конкурентоспособности бизнес-моделей небанков ввиду наличия некоторых барьеров, ограничивающих интенсивность их развития. К примеру, неравномерность цифровых реформ или высокая зависимость банковских организаций от иностранных программных решений и цифровых технологий, используемых в своих бизнес-моделях (2, с. 24). Более того, также должны быть учтены иные возможные риски, связанные с дефицитом персонала и ситуации форс-мажорного характера, которые могут возникнуть в процессе оказания услуг клиентам и контрагентам.

Поскольку небанки являются частью эволюции традиционных банков, качественная оценка уровня цифровизации может быть также проведена по следующим параметрам: скорость осуществления транзакций, доступность приложений в круглосуточном режиме, периодичность появления новых сервисов для удовлетворения потребностей клиентов, развитость систем управления данными. Более того наиболее популярными технологическими направлениями для инвестирования со стороны банков являются: технологии искусственного интеллекта, методы анализа больших данных, роботизация, сервисы по идентификации (5, с.58).

Банковские организации находятся на стадии своей эволюции. Происходящая трансформация игроков финансового рынка обусловлена

увеличивающимся объемом цифровых финансовых технологий, потребностью в улучшении качества бизнес-процессов, повышением оперативности и производительности при совершении финансовых транзакций повседневных операций, а также изменяющимися потребностями клиентов. Фактор распространения пандемии так же оказал непосредственное влияние на проведение повсеместных цифровых реформ в банковской сфере. Более того участники финансового рынка повсеместно прибегают к предоставлению небанковских сервисов для целей сохранения и расширения клиентской базы, это в свою очередь расширяет спектр оказываемых услуг банка и влияет на получение дополнительных доходов от нефинансовых услуг.

В условиях цифровизации первоочередной целью банки ставят перед собой обеспечение доступа клиентов к линейке продуктов и услуг в режиме реального времени. Так, совершенствуется качество банковского обслуживания и происходит повсеместное развитие цифровых банковских организаций – небанков.

Библиографический список

1. Алленых М. А. Цифровизация банковской системы как новая реальность // Кронос. – 2020. – №6 (44). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-sistemy-kak-novaya-realnost> (дата обращения: 01.01.2022).
2. Ештокин С.В. Оценка конкурентоспособности банка в цифровой экономике: количественный и качественные подходы // BENEFICIUM. – 2021. – № 1(38). – С. 16-27. DOI: 10.34680/BENEFICIUM.2021.1(38).16-27.
3. Козлова Е.И., Мурадова С.Ш. Эффективное использование инфокоммуникационных ресурсов как фактор реализации конкурентных стратегий коммерческих банков // В мире научных открытий. – 2010. – № 4-9 (10). – С. 73-74.
4. Корсунова Н.Н. Необанк как банк будущего в обслуживании корпоративных клиентов в условиях перехода к цифровой экономике // Вестник Академии знаний. – 2020. – №5 (40). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobank-kak-bank-buduschego-v-obsluzhivanii-korporativnyh-klientov-v-usloviyah-perehoda-k-tsifrovoy-ekonomike> (дата обращения: 04.01.2022).
5. Косарев В. Е. О цифровой эволюции банков в направлении необанков // Финансовые рынки и банки. – 2020. – №3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-tsifrovoy-evolyutsii-bankov-v-napravlenii-neobankov> (дата обращения: 04.01.2022).
6. Мейгеш А.А., Легконогих Е.К. Небанкинг как современное направление цифровой трансформации банковских услуг // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2021. – №1. С. 297-301. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46220786>.

7. Евлахова, Ю. С. Проблемы взаимодействия банков и финтехкомпаний на глобальном финансовом рынке / Ю. С. Евлахова, В. С. Коханова // Архитектура финансов: вызовы новой реальности : Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 22–26 марта 2021 года / Под научной редакцией И.А. Максимцева, Е.А. Горбашко, В.Г. Шубаевой. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2021. – С. 19-22. – EDN XHIXUI.

8. Коханова В.С., Яценко С.Д. Применение BIG DATA для разработки персонализированного финансового продукта // Интеллектуальные ресурсы региональному развитию. – 2019. – № 1. – С. 201-204.