

7. Бауэр, В. П. Блокчейн как основа формирования дополненной реальности в цифровой экономике / В. П. Бауэр, С. Н. Сильвестров, П. Ю. Барышников // Информационное общество. – 2017. – № 3. – С. 30–40.

8. Бачило, И. Л. Цифровизация управления и экономики – задача общегосударственная / И. Л. Бачило // Государство и право. – 2018. – № 2. – С. 59–69.

9. Беляцкая, Т. Управление электронной экономикой / Т. Беляцкая // Наука и инновации. – 2018. – № 3. – С. 48–55.

10. Бестужева, О. Ю. Некоторые особенности развития цифровой экономики / О. Ю. Бестужева, О. Н. Вершинская // Энергетическая политика. – 2017. – № 5. – С. 49–57.

11. Бетелин, В. Б. О проблемах формирования в России цифровой экономики услуг / В. Б. Бетелин // Инновации. – 2018. – № 9. – С. 3–5.

УДК 330

ВЫЗОВ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ: ЭКОСИСТЕМА ИЛИ ТРАДИЦИОННЫЙ БАНК?

Филиппова Б. А.

*Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк, Республика Беларусь
Научный руководитель: Строганова И. А., м. э. н., старший преподаватель*

Цифровая трансформация представляет собой сложный процесс преобразований на основе использования цифровых технологий, она предполагает фундаментальное переосмысление того, как работает организация и как она взаимодействует с окружающей средой. К процессу цифровой трансформации относится всё, что связано с технологиями, а также то, что мы называем изменением продуктов и способов реализации этих продуктов.

Белорусское научное сообщество определяет цифровую трансформацию как «процесс интеграции цифровых технологий во все аспекты бизнес-деятельности, требующей внесения коренных изменений в бизнес-процессы, технологии, культуру, операции и принципы создания новых продуктов и услуг». Среди наиболее важных научных публикаций по теме цифровой трансформации следует отметить работы белорусских авторов М. В. Мясникова [1] и М. М. Ковалева [2].

Цифровая трансформация банковской системы является ответом на изменение потребностей клиентов: новый клиент требует к себе персонализированного подхода, желает получать от банка интересные предложения не только, когда придет в его отделение, но и в процессе своей повседневной жизни.

При цифровой трансформации перед банками встает вопрос: экосистема или традиционный банк?

Аналитики выделяют два основных типа экосистем. Первый из них строится вокруг решений: участники создают или предоставляют пользователю продукт за счет координации разных компаний. Второй тип — это экосистемы транзакций. Они связывают участников и потребителей через общую (как правило, цифровую) платформу.

При цифровизации традиционный банк получает свою основной доход от банковской деятельности. А при создании экосистемы банковская деятельность становится одним из многочисленных бизнесов на одной платформе, и порой даже не самым основным. При традиционной модели банки могут не оставаться в стороне от процесса цифровой трансформации и внедрять цифровые технологии, однако источник доходов при этом будет оставаться традиционным, т. е. в целом только от банковской деятельности, это и процентные доходы, и доходы по дополнительным финансовым услугам. Способ ведения бизнеса в таком случае будет оставаться именно банковским.

Экосистемный подход изменяет модель бизнеса, где банковская деятельность становится одним из многочисленных бизнесов в общей экосистеме, которая является платформой для разных организаций. При экосистемной бизнес-модели банк перестает быть в классиче-

ском понимании банком, а становится платформенным решением, которое объединяет в себе различные направления [3, 4]. Сегодня экосистемы описывают как динамичные и постоянно развивающиеся сообщества, которые создают новую ценность через сотрудничество и конкуренцию. При этом, как подчеркивают в Deloitte, конкуренция здесь уходит на второй план. Общие цели и интересы, а главное, необходимость отвечать на растущие запросы потребителей, делают сотрудничество основой экосистемного бизнеса.

Представляется, что банк будущего будет предлагать клиенту не только финансовые услуги. Во-первых, банк будущего рассматривается как цифровая экосистема, которая будет предлагать как финансовые, так и нефинансовые продукты [3, 4]. И если раньше финансовая услуга была основной, то на этапе развития банковских экосистем она будет лишь сопровождать, поддерживать предоставление нефинансовых сервисов. То есть банк как цифровая экосистема будет ориентирован на удовлетворение всевозможных потребностей своего клиента.

Существует подход, который рассматривает банк будущего как «семантический банк».

Одним из лидеров финтех направлений деятельности банков в условиях цифровой трансформации является независимый обозреватель финансовых рынков – Крис Скиннер. Ученый считает, что на базе финтеха-продуктов криптовалютного финтеха будет создан «семантический банк», который станет антиподом традиционного банка [5].

Семантический банк будет адекватно функционировать в рамках инфраструктуры трех самых продвинутых поколений интернет-технологий, которые возникнут в будущем [5]:

- Третье поколение интернет-ценностей Web 3.0, Value Web.
- Четвертое поколение интернет-вещей Web 4.0.
- Пятое – интернет-жизни Web 5.0.

Таким образом, развитие цифровых экосистем банков на современном этапе можно рассматривать как сильное конкурентное преимущество, которое позволяет обеспечить персонализированный подход к клиенту, предложив ему любые виды услуг в одном месте.

Мир изменился, и пандемия уже сформировала новые требования к дистанционному обслуживанию.

С целью развития и становления цифрового банкинга в Республике Беларусь утверждена и действует Стратегия развития цифрового банкинга, которая содержит основные направления развития цифровых банковских технологий и определяет цифровой банкинг как «комплекс современных технологий, позволяющих осуществлять взаимодействие банков и клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций».

Эксперты предполагают, что цифровые банки к 2025 г. могут полностью вытеснить с рынка традиционные банковские учреждения, что приведет к кардинальным трансформациям в финансовой и банковской системе.

Список использованных источников

1. Мясникович, М. В. Эволюционные трансформации экономики Беларуси / М. В. Мясникович. – Минск : Беларуская навука, 2016. – 320 с.
2. Ковалев, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: моногр. / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск : Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.
3. Греф, Г. Трансформация Сбербанка – это вечный процесс [Электронный ресурс] / Г. Греф // Forbes.ru. – 22.11.2019. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/biznes/387895-german-gref-transformaciya-sberbanka-eto-vechnyy-process>. – Дата доступа: 05.12.2021
4. Тиньков, О. Революция. Как построить крупнейший онлайн-банк / О. Тиньков. – М. : Эксмо, 2019. – 320 с.
5. Скиннер, К. Человек цифровой. Четвертая революция в истории человечества / Крис Скиннер. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2019. – 304 с.