УДК 336.146

ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ В КОНТЕКСТЕ ИНФОРМАТИЗАЦИИ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

Рубцова Н.В.,
Байкальский государственный университет, Иркутск,
email: runatasha21@yandex.ru

Аннотация. *Цель исследования заключалась в выявлении трендов развития мирового цифрового банкинга, обусловленного распространением цифровых сервисов и технологий в финансовой сфере. Методами исследования выступили традиционный анализ научной литературы, анализ статистической информации по проблеме исследования, сравнение, обобщение, графический прием визуализации статистических данных. В статье рассмотрены тенденции деятельности глобальных цифровых банков и представлена их характеристика. Автором определены и описаны существующие бизнес-моделей дижитал банкинга, выделены перспективные направления будущего развития цифрового банкинга. Исследование продемонстрировало, что деятельность крупнейших мировых банков направлена на активное освоение возможностей цифровых технологий и их адаптацию к условиям цифровизации экономики. Результаты исследования могут быть полезны для разработки и реализации отраслевых и национальных стратегий цифровизации банковской сферы.*

Ключевые слова: цифровой банкинг, финансы, блокчейн, банковская сфера, цифровизация, онлайн-банк.

DIGITAL BANKING IN THE CONTEXT OF INFORMATIZATION OF GLOBAL FINANCES

Rubtsova N.V.,
Baikal State University, Irkutsk,
email: runatasha21@yandex.ru

Abstract. *The purpose of the study was to identify trends in the development of global digital banking, due to the spread of digital services and technologies in the financial sector. The research methods were traditional analysis of scientific literature, analysis of statistical information on the research problem, comparison, generalization, graphical technique for visualizing statistical data. The article examines trends in the activities of global digital banks and presents their characteristics. The author defines and describes existing business models of digital banking, highlights promising areas for the future development of digital banking. The study demonstrated that the activities of the world's largest banks are aimed at actively mastering the capabilities of digital technologies and adapting to the conditions of digitalization of the economy. The results of the study can be useful for the development and implementation of industry and national strategies for the digitalization of the banking sector.*

Keywords: digital banking, finance, blockchain, banking, digitalization, online-bank

Цифровые банки, также известные как виртуальные, онлайн-банки и дижитал банки, являют собой новую форму банкинга последнего десятилетия, появившуюся для устранения ограничений традиционных банков. Дижитал банки используют финансовые технологии для основных банковских услуг, таких как депозиты, кредиты и переводы через онлайн-каналы.

Достаточно активно дижитал банки создавались в мировой экономической системе в период с 2009 г. по 2014 г. Первые онлайн-банки были образованы в Европе и Северной Америке благодаря прогрессу финтеха и его поддержке со стороны регулирующих органов. За последнее десятилетие количество и масштаб цифровых банков во всем мире быстро выросли. Появление новых цифровых банков достигло пика примерно в 2019 г. С тех пор цифровые банки продолжают быстро расти в общей банковской отрасли с точки зрения их клиентской базы, размера активов, доходов и доли рынка. Это обусловлено развитием ключевой инфраструктуре, такой как облачные вычисления и доступность мобильного Интернета. Значительное воздействие на развитие цифрового банкинга оказала и пандемия COVID-19. Кроме того, цифровые банки сыграли значительную роль в продвижении финансовой инклюзивности, предоставляя банковские услуги людям с ограниченными возможностями передвижения. Особенно популярной деятельность онлайн-банков стала на развивающихся рынках, где цифровые банки предоставляют небольшие финансовые продукты удобно и с разумной комиссией физическим лицам и малому бизнесу.

К настоящему времени общее количество лицензированных цифровых банков во всем мире достигло 235, в то время как количество игроков, предлагающих более широкие цифровые банковские услуги, уже превысило 300. Эти цифровые банки имеют разное происхождение: некоторые из них были созданы на основе финтех компаний, другие – курировались действующими финансовыми группами, третьи – образованы с нуля.

Изучению процессов «цифровизации» банковского сектора в российской и зарубежной экономической системах посвящено уже значительное число исследований. В частности, становление и развитие отечественного цифрового банкинга рассматривалось Березкиным Ю.М. [1], Жигас М.Г. [2], Мирошниченко М.А. [3], Быкановой Н.И. [4] и рядом других авторов [5-8]. Зарубежная практика использования цифровых технологий в банковской сфере представлена в работах [9-12]. Вместе с тем, стремительное развитие информационных и цифровых технологий, отечественных и зарубежных финтех компаний актуализирует дальнейшее всестороннее изучение вопросов цифровизации банковской сферы, интернет-банкинга, а также связанных с рассматриваемым феноменом финансовыми институтами.

Цель исследования

Цель исследования состояла в выявлении трендов развития мирового цифрового банкинга, обусловленного распространением цифровых сервисов и технологий в финансовой сфере.

Материалы и методы исследования

Методы исследования: традиционный анализ научной литературы, анализ статистической информации по проблеме исследования, сравнение, обобщение, графический прием визуализации статистических данных.

Результаты исследования и их обсуждение

Развитие цифрового банкинга находит отражение не только в росте количества онлайн-банков и финтех компаний, но и в их растущей доле в общей банковской отрасли. Темпы роста чистого процентного дохода (ЧПД) для цифровых банков значительно выше, чем у традиционных банков (рис. 1), аналогичные тенденции наблюдаются и в отношении показателей общего объема доходов и масштабе активов цифровых банков.

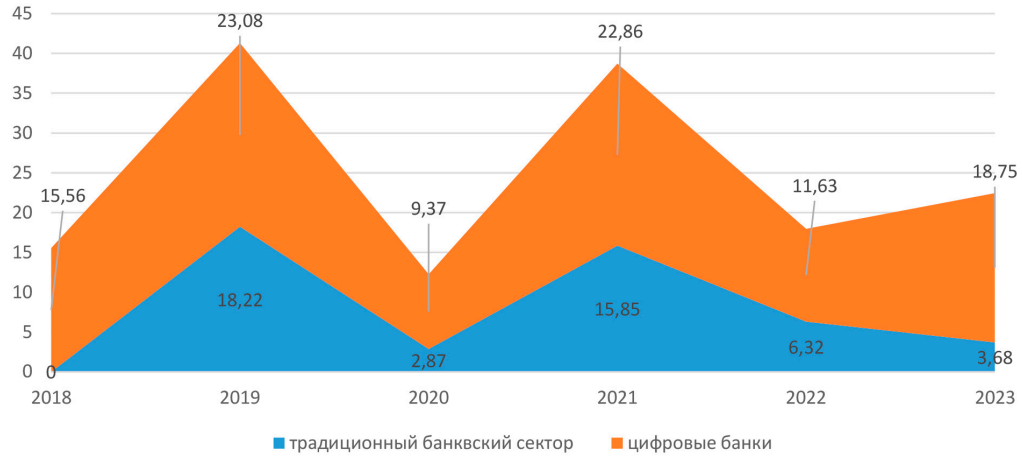


Рис. 1. *Динамика темпов роста ЧПД глобальных цифровых банков и традиционного банковского сектора*

Источник: составлено на основе данных [12].

Такое быстрое развитие отчасти обусловлено благоприятной технологической средой. Ключевая инфраструктура, включающая в себя распределенные облачные вычисления и доступность мобильного Интернета, постепенно улучшалась во всем мире, обеспечивая мощную техническую поддержку для цифровых банков, позволяя им быстро расширять свой бизнес по всему миру. Пандемия COVID-19 объективно ускорила развитие услуг цифрового банкинга. Во время пандемии наблюдался значительный рост использования цифровых банков из-за локдауна очного банковского обслуживания. Цифровые банки могут обеспечить непрерывность бизнеса, предоставляя удаленные и бесконтактные услуги, включая оценку кредитного риска. Пандемия COVID-19 также значительно увеличила использование цифровых платежей, еще больше ускорив изменения в поведении в личном потреблении и способах доступа людей к финансовым услугам, сделав потребление финансовых услуг гораздо более комфортным посредством модели цифрового банкинга.

Тем не менее, современные цифровые банки находятся на разных стадиях своего развития в зависимости от их типа, даты создания, охвата рынка, бизнес-модели и других факторов. В таблице 1 представлена характеристика ведущих мировых цифровых банков (представленная информация, во-многом, основана на данных из открытых информационных источников).

Согласно данным таблицы 1 можно констатировать, что многие дижитал банки к настоящему времени уже успешно преодолели стадию запуска и стали прибыльными. Следует отметить, что факторы, обеспечивающие конкурентоспособность дижитал банков неодинаковы. Масштаб бизнеса и клиентская база каждого ведущего цифрового банка тесно связаны с его рыночной средой.

Например, цифровые банки в Китае, для которого характерны большая численность населения и развитая инфраструктура мобильного интернета, являются мировыми лидерами по количеству обслуживаемых клиентов. Некоторые цифровые банки Азии и Южной Америки (WeBank и NuBank), полагающиеся на соб-

ственные экосистемы, уже стали одними из самых прибыльных цифровых банков, благодаря использованию огромных объемов данных. В частности, азиатские цифровые банки (табл. 1) достигли прибыльности в течение относительно короткого периода после их создания и в дальнейшем сохранили устойчивый рост бизнеса и прибыльность благодаря созданию надежных технологических инноваций и операционных возможностей.

Цифровые банки Европы и Америки, используют иную бизнес-модель, они сосредоточены на нишевых рынках, охватывая меньшее количество клиентов, но с большей прибыльностью.

Таблица 1

Характеристика ведущих лицензированных цифровых банков по состоянию на конец 2023 г.

Континент	Название	Страна	Год создания	Год выхода на рентабельность	Количество клиентов, млн чел.	ROE, %	Чистая прибыль млн долл.
Европа	ING	Нидерланды	1991	1991	-	-	-
	Tinkoff Bank	Россия	2006	2009	-	-	-
	N26	Германия	2013	-	9	-	-
	Starling Bank	Великобритания	2014	2021	3,6	28	180
	Revolut	Великобритания	2015	2021	40	-	84
Америка	Axos Bank	США	2000	2000	-	-	-
	Ally Bank	США	2009	2009	-	-	-
	Tangerine	Канада	2012	2012	-	-	-
	Nubank	Бразилия	2013	2021	100	26	1 000
	C6 Bank	Бразилия	2018	-	-	-	-
Азия	WeBank	Китай	2015	2016	400	-	1 490
	MYBank	Китай	2009	2016	580	21	53
	Kakao Bank	Северная Корея	2015	2019	22	5,98	268
	Mashreq NEO	ОАЭ	2017	-	-	-	-
	Allo Bank	Индонезия	2021	2021	-	-	-
Африка	Kuda Bank	Нигерия	2016	-			
	Tyme Bank	Северная Африка	2019	-			

Источник: составлено на основе данных [12].

Например, N26, основанный в 2013 г., как ожидается, впервые выйдет на прибыльность лишь в 2024 г. На более развитых финансовых рынках некоторые цифровые банки достигают хороших уровней рентабельности быстрее, обслуживая определенные нишевые группы клиентов или секторы. Например, OakNorth фоку-

сируется на обслуживании малого и среднего бизнеса, а Ally Bank специализируется на автокредитовании. Эти банки успешно конкурируют на традиционных банковских рынках, глубоко понимая свои целевые группы клиентов и используя персонифицированные инструменты.

Таким образом, можно верфицировать становление и использование двух бизнес-моделей дижитал банкинга. Первая – ритейл-модель – ориентирована на онлайн и розничную торговлю, которая опирается на рынки стран с большим населением. Вторая высокодоходная модель – развития нишевого рынка – фокусируется на рынках с меньшим населением. Согласно ей, цифровые банки обслуживают меньшее количество клиентов и предоставляют инклюзивные финансовые услуги розничным клиентам, включая базовые услуги по счетам, депозиты и денежные переводы. Они получают доход от предоставления розничных кредитных линий и сборов, и постепенно компенсируют первоначальные расходы на исследования и разработки (НИОКР), снижают стоимость на клиента и повышают прибыльность по мере масштабирования своего бизнеса.

Несмотря на растущую популярность цифрового банкинга в отрасли прослеживается и обратный тренд, проявляющийся в переходе ведущих дижитал банков с цифрового на традиционное обслуживание. Например, японские цифровые банки предлагают офлайн-услуги отделений и банкоматы (АТМ), в то время как виртуальные банки в Гонконге, такие как WeLab Bank, начали использовать сервисных менеджеров для обслуживания клиентов со средним и высоким уровнем дохода. Европейские цифровые банки также активно используют лицензии на брокерские операции с ценными бумагами и другие услуги для предоставления комплексных персональных финансовых услуг.

Помимо этого, цифровые банки концентрируются и на определенных высокодоходных сегментах, например, финансирование малого и среднего бизнеса определенного типа или отрасли. Кроме того, они привлекают депозиты, предлагая розничным клиентам более высокие процентные ставки, чем традиционные финансовые учреждения. Некоторые цифровые банки также используют подход B2B (бизнес-бизнесу) для предоставления кредитных линий, где фактическое кредитование осуществляется их партнерами, а не ими самими, что снижает операционные расходы. Данные бизнес-модели позволяют цифровым банкам подстраиваться под различные рыночные условия, улучшать клиентский опыт и повышать операционную эффективность за счет инноваций и технологий.

Указанные тенденции демонстрируют эволюцию бизнес-моделей цифрового банкинга, проявляющуюся в интеграции онлайн– и офлайн– банковских услуг, объединении человеческих ресурсов и автоматизированных процессов и предоставлении комплексных финансовых услуг, сохраняя при этом ключевые преимущества (удобство и низкие комиссии), которыми славятся цифровые банки.

В обозримом будущем цифровые банки будут играть важную роль в глобальном банковском секторе. Однако они вряд ли они станут отраслевыми разрушителями, которые в корне изменят существующий банковский ландшафт. Представляется, что цифровые банки продолжат действовать как катализаторы в банковской отрасли, используя свои финтех– и инновационные возможности, чтобы служить драйверами инноваций в финансовой системе для поддержания инновационного импульса в банковском секторе. Перспективные направления будущего развития цифрового банкинга представлены на рисунке 2.

К настоящему времени ведущие цифровые банки уже достигли экономии за счет масштаба и высокой прибыльности. В ближайшие годы разрыв между лидерами и последователями банковской сферы, как ожидается, увеличится с точки зрения рентабельности, охвата рынка и влияния на отраслевые стандарты. При этом в качестве общих отраслевых стандартов, способствующих согласованности и общему развитию сектора цифрового банкинга, могут быть приняты технические стандарты и модели управления рисками ведущих игроков.

С непрерывным развитием технологий и приложений, таких как искусственный интеллект, машинное обучение, интернет вещей и метавселенная, индустрия цифрового банкинга будет продолжать развивать инновационные приложения, продукты и услуги. С появлением новых технологий будут развиваться способы структурирования и работы цифровых банков, которые будут способствовать увеличению общей ценности отрасли.

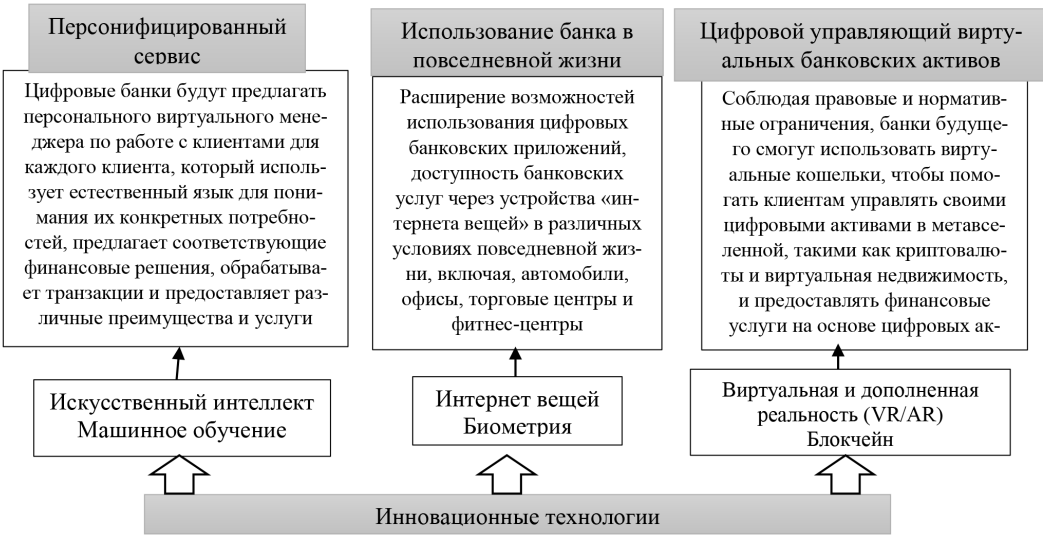


Рис. 2. *Перспективные направления будущего развития цифрового банкинга*

Источник: составлено автором.

Выводы

Проведенное исследование продемонстрировало, что деятельность крупнейших мировых банков направлена на активное освоение возможностей цифровых технологий и их адаптацию к условиям цифровизации экономики.

Модель цифрового банкинга доказала свою успешность в различных регионах. На развитых или развивающихся рынках цифровые банки продемонстрировали свою уникальную ценность для индустрии финансовых услуг. Примечательно, что цифровые банки в Азии, используя ритейл бизнес-модель, быстрее достигли рентабельности после своего создания и сохранили устойчивый рост и прибыльность, продемонстрировав сильные возможности в технологических инновациях и коммерческой деятельности. Вместе с тем, результаты проведенного исследования проде-

монстрировали, что ведущие дижитал банки используют и иные бизнес-модели: развитие нишевого рынка, переход на традиционное обслуживание, модель B2B-рынка.

В последние годы дижитал банки используют схожие векторы для своего дальнейшего развития:

1. Повышение прибыльности и создание устойчивых бизнес-моделей. Поскольку цифровой банкинг вступает во второе десятилетие своего развития, конкуренция в коммерциализации больше не обусловлена благоприятными условиями рынков капитала. Вместо этого цифровые банки вступили в стадию, на которой они могут повысить прибыльность, используя экономию масштаба. Цифровые банки, сосредоточенные на крупных розничных клиентах, постоянно совершенствуют свои технологии и операционные возможности для повышения прибыльности с одного клиента. Между тем, те, кто сосредоточен на нишевых рынках, углубляют понимание потребностей и рисков клиентов для дальнейшей оптимизации своих продуктовых предложений и управления рисками.

2. Использование уникальных ресурсов экосистем. Для улучшения существующих бизнес-моделей цифровые банки все больше внимания уделяют развитию собственной экосистемы. Они изучают возможности дальнейшего использования данных экосистемы для обеспечения персонифицированных услуг и улучшения кредитных профилей клиентов. В то же время они стремятся создать бесперебойный пользовательский опыт, который идеально вписывается в различные сценарии в экосистеме.

3. Диверсификация направлений бизнеса. Ведущие цифровые банки изучают диверсифицированные направления бизнеса за пределами существующих финансовых услуг. Они активно расширяют свои продуктовые линейки и нематериальные активы. Текущие инициативы включают предложение технологических решений, банковского обслуживания и нефинансовых услуг для конечных клиентов.

4. Изучение многорыночного покрытия. Многорыночное покрытие также является ключевым стратегическим шагом для ведущих цифровых банков, стремящихся к устойчивому росту и надежной позиции на рынке. После предварительных усилий по глобальному расширению, предпринятых несколькими пионерами отрасли, ведущие цифровые банки теперь сосредоточены на том, чтобы стать континентальными лидерами. Они стремятся постепенно расширять свое покрытие на географически более обширных рынках, повышать экономию за счет масштаба и прибыльность.

5. Участие в разработке инфраструктуры для безопасного и бесперебойного обмена данными. Ведущие цифровые банки предлагают свои возможности в области конфиденциальных вычислений и обучение другим фирмам. Это позволяет решить проблемы с хранилищами данных, поощряет обмен данными и максимизирует их ценность, обеспечивая при этом безопасный и справедливый обмен.

В целом, проведенное исследование позволяет констатировать, что по мере развития бизнес-моделей и значительного улучшения цифровых возможностей традиционных банков границы между традиционными и цифровыми банками постепенно стираются. Развивающиеся технологии, такие как генеративный искусственный интеллект и машинное обучение, в будущем будут стимулировать появление и развитие новых форм банков, которые продолжат стимулировать инновации и поспособствуют развитию более динамичной и ориентированной на клиента отрасли финансовых услуг.

Литература

1. Березкин Ю.М., Каницкая Л.В. Проблемы управления развитием финансовой деятельности // Baikal Research Journal. 2024. Т. 15, № 3. С. 1261-1272.

2. Жигас М.Г. Блокчейн и децентрализованная денежная система: принципы построения и пути развития // Известия БГУ. 2020. Т. 30, № 1. С. 79-88.

3. Мирошниченко М.А., Трелевская К.А.И., Мамыкина Е.В. Исследование процессов «цифровизации» банковского сектора в рамках экосистемы цифровой экономики России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2017. № 133. С. 434-447.

4. Bykanova N.I., Gordya D.V., Evdokimov D.V. Trends and patterns of the banking sector digitalization process // Research Result. Economic Research. 2020. V. 6. № 2. P. 42-51.

5. Бубнова Ю.Б. Трансформация бизнес-модели банка в условиях цифровой экономики // Известия БГУ. 2019. Т. 29, № 3. С. 425-433.

6. Корень А.В., Рубцова Н.В. Повышение эффективности управления инвестиционным портфелем на основе современных методов диверсификации // Вестник Академии знаний. 2023. № 55 (2). С. 327-333.

7. Ковалев М., Головенчик Г. Цифровая трансформация банков // Банковский вестник. 2018. № 11 (664). С. 50-60.

8. Андрюшин С.А. Денежно-кредитные системы: от истоков до криптовалюты. М.: Сам Полиграфист, 2019. 452 с.

9. Цифровая трансформация экономик стран ЕАЭС – ключ к достижению новых показателей экономического роста. [Электронный ресурс]. URL: http://www.ictsd.org/bridges-news/мосты/news/цифровая-трансформация-экономикстран-еаэс-—-ключ-к-достижению-новых (дата обращения 30.09.2024).

10. Banking & Fintech: обзор трендов в банковском бизнесе и финтехе / SPEKTR. [Электронный ресурс]. URL: https://spektr.team/pdfjs/web/2019bankingtrends.ht ml?file=2019bankingtrends.pdf (дата обращения: 30.09.2024).

11. Cornerstone of future growth: ecosystems / Accenture. [Электронный ресурс]. URL: https://www.accenture.com/_acnmedia/PDF– 77/Accenture-Strategy-Ecosystems-Exec–Summary-May2018-POV.pdf#zoom=50 (дата обращения: 30.09.2024).

12. Global Digital Banking: Development And Innovation Trends. [Электронный ресурс]. URL: https://www.oliverwyman.com (дата обращения 30.09.2024).