

*Азаренко Д.А.,
студент 4 курс, факультет «Финансово-экономический»
Финансовый университет при Правительстве РФ
Россия, г. Москва
Научный руководитель: ассистент, к.э.н. Егорова Д.А.*

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

***Аннотация:** Цифровизация деятельности банков связана с трансформацией научных исследований и разработок, других научно-технологических достижений в новые или улучшенные банковские продукты и услуги, в обновленный или усовершенствованный банковский технологический процесс, используемый в практической деятельности, или новый подход к реализации продуктов и услуг, их адаптацию к актуальным требованиям клиентов. Признаками привлекательности цифровых банковских продуктов является высокая надежность, доходность и качество.*

***Ключевые слова:** цифровизация, банкинг, модернизация.*

***Annotation:** The digitization of banks is associated with the transformation of research and development, other scientific and technological advances into new or improved banking products and services, into an updated or improved banking technological process used in practice, or a new approach to the realization of products and services, their adaptation to current customer requirements. Signs of the attractiveness of digital banking products are high reliability, profitability and quality.*

***Key words:** digitalization, banking, modernization.*

Масштаб и темп цифровых преобразований должны стать основными характеристиками экономического развития. При системном государственном подходе цифровые технологии будут значительно стимулировать развитие открытого информационного общества как одного из существенных факторов

развития демократии в стране, повышение производительности, экономического роста, а также повышение качества жизни граждан России. Цифровизация - важное направление развития всех сфер экономики государства, в том числе и банковской деятельности. Цифровизация в банкинге - это комплекс современных экономических, организационно-управленческих, институциональных нововведений в любой сфере функционирования банка. В условиях растущей конкуренции цифровизация способствует расширению клиентской базы, увеличению доли рынка банковских услуг, сокращению расходов, повышению финансовой устойчивости и безопасности банка.

Для отечественных банков цифровизация деятельности на данном этапе требует такого стиля работы, в основе которого лежит поиск новых возможностей, умение привлекать и использовать для решения поставленных задач ресурсы из разных источников, добиваясь желаемого результата при минимальных затратах. То есть в отличие от классического банка, который помогает клиенту сохранить, приумножить и занять деньги, банк будущего станет помогать клиенту еще и эффективно и с пользой эти деньги тратить, удовлетворяя его потребности в товарах и услугах. Создавая маркетплейсы, банк будет предоставлять как собственные услуги, так и предложения своих партнеров, по сути, значительно повышая монетизацию своей клиентской базы.

Сегодня результатом внедрения цифровизации появление новых инновационных продуктов и услуг. Наиболее распространенными являются некоторые виды российских продуктов современных банков:

1) Интернет-банкинг. Данная инновация по праву считается ключевым элементом будущего, и сегодня предлагается практически всеми банками. Российская Федерация является одной из лидирующих стран Европы по количеству пользователей, однако в регионах это не особо распространено, в следствие чего возможности для роста интернет- аудитории по-прежнему колоссальные. Многие эксперты считают, что именно удаленный банкинг получит наибольшую популярность, соответственно у банков открывается масса возможностей;

2) Мобильный банкинг. С помощью мобильного телефона пользователи сегодня могут осуществлять большую часть операций со своими счетами, это могут быть банковские переводы, платежи (ЖКХ, интернет, связь и т.д.), выдача кредитов банками физическим лицам, так и P2P, информирование об остатке по счету и так далее. Я считаю, что наш смартфон уже может полностью заменить дебетовые и кредитные карты за счет встроенных NFC – чипа и являться полноценным платежным средством. Далее дело только за удобством и личными предпочтениями пользователями. С помощью данной технологии будет происходить аутентификация клиентов, соответственно потребность использования паспорта снизится и впоследствии исчезнет, поскольку идентификация будет осуществляться через приложение. Например, на западном рынке (США, Европа) данная операция осуществляется даже по предоставленному клиентом адресу электронной почты;

3) Круглосуточная зона. Данный продукт позволяет клиенту самостоятельно отслеживать состояние своих счетов, управлять ими, консультироваться со специалистами банка и операторами информационного центра, оставлять заявки на обслуживание в любых отделениях банка или на получение прочих услуг. Почти каждая круглосуточная зона имеет банкоматы с функцией приема наличных CashIn, что также немаловажно. И данное направление активно развивается в крупных городах. Однако, терминалы самообслуживания появились сравнительно недавно и очень резко набирают обороты в своем развитии даже за пределами банковской деятельности;

4) Эквайринг - терминалы магазинах. До сих пор они не произвели революции в российском безналичном расчете, в отличие от западных государств, однако в крупных городах использование данных терминалов уже практически повсеместно. В настоящее время в России осуществляется только 35% безналичных операций с помощью пластиковых карт, что определенно дает банкам надежду на увеличение доли данных платежей.

5) Электронный остаток. С помощью данной услуги в кассах, банки могут сократить расходы на оборот наличных и монет, так как остаток, который

меньше определенной суммы может предоставляться в виде электронного ваучера или зачисляться на счет мобильного телефона.

В перспективе необходимо разработать политику цифрового развития национальной банковской системы в контексте цифрового развития мирового сообщества, опирающегося на сквозные банковские процессы, стандарты банковского и коммуникационного оборудования, программного обеспечения, услуг, тарифов, доступа к банковским данным и сервисов, безопасности банковской информации.

В России за последние годы появляется все больше финансово-технологических стартапов в области проведения платежей, используются финансовые операции с помощью технологий краудфандинга и краудлендинга, интернет порталы для предпринимателей, которые предлагают удобные сервисы ведения электронного бизнеса и управления финансами. Все это только начало на пути, который российские банки и финансовые компании должны пройти для получения определенной выгоды и возможностей, постепенно открываются по мере развития новых сегментов по внедрению опыта в области широкого применения международных электронных финансовых технологий.

Чтобы выжить, традиционным финансовым учреждениям надо будет постоянно оцифровывать собственные услуги, широко использовать мобильные приложения, а также облачные технологии. Сейчас главная цель этих учреждений - быть доступными для широкого использования электронных денежных операций круглосуточно с любого уголка мира. Чтобы вести успешный электронный финансовый бизнес, банки должны работать там, где может быть большое количество их потенциальных клиентов, а именно - в социальных сетях.

Комплексный подход к цифровизации деятельности банка должен, по нашему мнению, включать:

- SWOT

- анализ возможностей банка (определение сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз)

- совершенствование планирования цифровизации деятельности и организационной структуры банка;
- изучение существующих и потенциальных направлений деятельности для осуществления цифровизации;
- активное сотрудничество с финтех-стартапами с целью разработки новых и совершенствования имеющихся продуктов и услуг банка;
- предложение, разработанных в сотрудничестве с финтех-стартапами, новых продуктов и услуг таким образом, чтобы привлечь внимание к инновационной деятельности банка как можно большего количества клиентов;
- активизации работы по привлечению новых и сохранение имеющихся клиентов
 - потребителей современных инновационных продуктов и услуг;
 - постоянный контроль за повышением качества обслуживания клиентов.

Основная цель цифровизации банковской деятельности - увеличение прибыли за счет взаимовыгодного сотрудничества с финтех-стартапами, может быть достигнута только при эффективной координации управлением работы всех главных служб банка: операционно-технологической (определение и обеспечение потребности в новых продуктах и услугах, оптимизация сети филиалов и отделений, внедрение нового оборудования и современных технологий) маркетинговой - выбор рынков и продуктов и услуг; кадровой - определение и своевременное обеспечение потребности в высококвалифицированном персонале; финансовой - определение и обеспечение потребности в финансовых ресурсах для осуществления цифровизации.

Признаками привлекательности цифровых банковских продуктов является высокая надежность, доходность и качество. Все больше банковских учреждений развитых стран направляют свои усилия на развитие мобильных приложений и дистанционное обслуживание клиентов. Сокращение количества банковских отделений уже стало вполне реальной тенденцией не только среди крупных, но и региональных банков стран Западной Европы и мира, с распространением информационных технологий изменяется порядок

взаимодействия с конечным пользователем банковских услуг. Сегодня не нужно обращаться в отделение банка для осуществления базовых операций. Зато все больше банков предлагает клиентам ряд дополнительных услуг, использование которых усиливает лояльность клиентов и обеспечивает конкурентные преимущества банковским учреждениям.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Смородинская Н.В. Ключевые черты и последствия индустриальной революции 4.0 / Н.В. Смородинская, Д.Д. Катуков // Инновации. - 2017. - N 10. - С.81-90
2. Филин С.А. Организационно-управленческие инновации как основа цифровой экономики / С.А. Филин, А.Ж. Якушев // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2018. - Т.14
3. Хохлова М.Н. Новая архитектура цифровой экономики // Экон. стратегии. - 2017. - Т.19, N 4. - С.132-145.