

Азаренко Д.А.

студент 4 курс, факультет «Финансово-экономический»

Финансовый университет при Правительстве РФ

Россия, г. Москва

Научный руководитель: доцент, к.э.н. Сычёва Е.А.

ИНСТРУМЕНТЫ РАЗВИТИЯ БАНКИНГА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

***Аннотация:** Цифровизация деятельности банков направлена на получение прибыли от внедрения современных финансовых технологий, результатом цифровизации банковской деятельности являются новые продукты и услуги или продукты и услуги с новыми качествами: инновационные программы и проекты; новые интеллектуальные продукты; современное новое технологическое оборудование и процессы; новые подходы к формированию рынка современных банковских продуктов и услуг.*

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

***Annotation:** The digitization of banks is aimed at making a profit from the introduction of modern financial technologies. The result of the digitalization of banking activities are new products and services or products and services with new qualities: innovative programs and projects; new intelligent products; modern technological equipment and processes; new approaches to the formation of the market of modern banking products and services.*

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

Для начала хотелось бы рассмотреть основополагающие инструменты цифровизации современного банкинга, который могут применяться как полностью, так и частично.

С точки зрения технологий семь основных составляющих, которые необходимы для решения этой задачи, своего рода семь нот цифрового банка будущего:

1. Интернет;
2. Мобильные устройства;
3. Интернет вещей;
4. Большие данные (Аналитика, объемы, скорость, разнообразие данных);
5. Облачные вычисления;
6. Машинное обучение, когнитивные технологии, роботизация;
7. Распределены реестры хранения данных (блокчейн).

Здесь уже каждый банк, как композитор, может составлять свою «музыку» и предлагать свои бизнес-решения в рамках создания ценностей для клиента. Возможность применения всех этих технологий в комплексе создало настоящую волну цифровой трансформации или диджитализации, которая накрыла банковский бизнес. Банкиры уже предлагают, например, малому и среднему бизнеса аутсорсинг процессов на базе межведомственных систем электронного документооборота. Через API из облака бизнеса доступны CRM, бухгалтерия и т. Так банки выстраивают вокруг себя экосистемы и маркетплейсы, зарабатывая на комиссиях и повышая лояльность к себе. В результате понимание потребностей приводит к созданию цифрового способа организации: что ей нужно, какие клиенты ее интересуют, финансовые средства ей нужны. Банк, который это создал, уже может на этом зарабатывать.

В упрощенном виде эволюция цифрового банкинга в части проникновения в систему финансовой активности клиентов выглядит примерно так. Сначала функционировали цифровые каналы управления банковскими счетами: интернет-банкинг, мобильный банкинг. Развитие цифровых технологий позволило перейти на следующий этап - цифровой продукт: например, когда банк для оформления кредита не требует дополнительной информации на бумажном носителе, а получает ее онлайн с систематизированного хранилища финансовой информации. Высшей точкой развития становится «цифровой

мозг», «big data» - система взаимодействия клиента и банка в режиме онлайн, когда вся финансовая информация о доходах, расходах, предпочтениях, нереализованные финансовые желания клиента систематизируются соответствующим программным обеспечением, которое не только создает модели финансового взаимодействия клиент-банк, а наталкивает клиента на определенные финансовые решения, руководит его финансовым поведением с целью обеспечения реализации всех его финансовых потребностей.

Банковские инновации — это внедрение, результаты цифровизации, новых или существенно усовершенствованных банковских продуктов и услуг, соответствующих существующим или потенциальным финансовым потребностям клиентов, собственным интересам банка и требованиям банковского законодательства, оказывают заинтересованным сторонам дополнительные выгоды. Цифровизация деятельности банка - это процесс внесения качественных изменений во все сферы его деятельности - продукты, услуги, процессы, бизнес-модели и стратегии, а также практической реализации новых идей, знаний и опыта

Синергия банков с финтех-стартами с целью цифровизации в конечном итоге завершается разработкой и реализацией современного инновационного продукта, виды, формы, содержание, доходность которого могут иметь достаточно большой диапазон изменчивости. За последние несколько лет значительно возросло количество банков, сотрудничающих с финтех-стартапами. Большую роль здесь сыграли и оказывали влияние современные финансовые технологии, которые способствовали переходу банков на цифровизацию деятельности. Сотрудничество с финтех-стартапами предусматривает определенные особенности процедуры разработки банковских инновационных продуктов и услуг.

Банк может поступить трояко:

- усовершенствовать существующий продукт;
- разработать совершенно новый и неизвестный для рынка продукт;
- разработать новый для банка, но уже известный для рынка продукт.

Принципиально новый продукт может сразу и не принести банку доходов, но будет способствовать наращиванию банковской технологии и индустрии, повышению положительного имиджа банка.

Важнейшие этапы алгоритма разработки новых банковских инновационных продуктов:

- разработка концепции банковского инновационного продукта;
- формализация и описание банковского инновационного продукта;
- маркетинговые исследования инновационности продукта;
- разработка, согласования и утверждения инновационного продукта;
- внедрение инновационного продукта.

Цифровизация, в том числе за счет сотрудничества с финтех-стартапами, охватывает все стороны деятельности банка, включая как внутренние инновации, которые непосредственно используются в пределах банка (по новым видам банковских продуктов, услуг, новых методов работы), так и внешние, направленные на совершенствование или применение новых методов реализации банковских продуктов, разработку новых маркетинговых технологий, новых форм содействия банками инвестированию цифровизации деятельности других предпринимательских структур. Проведенный анализ показал, что каждый банк, в зависимости от стратегических целей и стадий жизненного цикла, выбирает соответствующую политику цифровизации деятельности. Например, на стадии становления банка приемлема традиционная или имитационная политика цифровизации, основанная на использовании опыта прогрессивных банков, повышении качества обслуживания клиентов. На стадии зрелости - наступательная политика, которая предусматривает активное сотрудничество с финтех-стартапами и требует значительных финансовых затрат, высокой квалификации банковского персонала, четкой организации инновационных процессов. На стадии падения деловой активности - оборонная инновационная политика, целью которой является не отставать от конкурентов и при благоприятных условиях перейти к наступательной политике.

Таким образом, цифровизация требует значительных инвестиций, а поскольку большинство отечественных банков имеют ограниченные собственные финансовые источники, то значимость их эффективного использования значительно повышается. Можно считать, что обобщающим показателем эффективности цифровизации является эффект, который может быть экономическим, научно-техническим, социальным и экологическим. Между тем все эффекты, в той или иной степени, находят свое отражение в конечных результатах деятельности банка: прибылях или убытках.

Цифровизация банковской деятельности - деятельность, направленная на коммерциализацию накопленных современных знаний, технологий и оборудования, результатом цифровизации банковской деятельности являются новые продукты и услуги или продукты и услуги с новыми качествами. Цифровой банкинг является важным локализатором клиентской базы, недооцененным источником дохода (в первую очередь комиссионного) и способом достижения конкурентного преимущества на рынке банковских услуг. И руководство отечественных банковских учреждений должно понимать, что именно качество цифровых банковских услуг удобство использования банковских сервисов постепенно вытеснит в сознании клиентов такой важный на сегодня критерий как цена. Цифровой банкинг - это новая перспективная концепция в сфере электронного банкинга, цель которой обогатить стандартный онлайн и мобильный банкинг, интегрировать цифровые технологии с использованием различных платежных каналов, социальных медиа, инновационных платежных решений

Цифровизация банковской деятельности 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.

Получается, что объектами цифровизации банковской деятельности являются: инновационные программы и проекты; новые интеллектуальные продукты; современное новое технологическое оборудование и процессы; инновационные продукты и услуги; инновационные механизмы формирования рынка современных банковских продуктов и услуг. Перспективы дальнейших исследований данной темы заключается, по нашему мнению, в разработке теоретических и практических рекомендаций, направленных на цифровизацию всех направлений деятельности банков с целью внедрения современных инновационных продуктов и услуг и повышения конкурентоспособности.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Козырев А.Н. Моделирование НТП, упорядоченность и цифровая экономика // Экономика и мат. методы. - 2011. - Т.47, N 4. - С.131-142
2. Цифровые платформы управления жизненным циклом комплексных систем / ред. В.А. Тупчиенко. - М.: Научный консультант, 2018. - 439с
3. Шикарин А. Цифровые дали / А. Шикарин, М. Климова // Эксперт. - 2018. - N 37. - С.8-11.